

# KÖKLÜ GEÇMİŞİMİZLE GELECEĞİ İNŞA EDİYORUZ



T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

FAALİYET RAPORU 2005

## İÇİNDEKİLER

### I. BÖLÜM: SUNUŞ

- a) Başlıca Finansal Göstergeler 01
- b) Sermaye Yapısı 01
- c) Banka'da Hisse Paylaşımları 01
- d) T.C. Ziraat Bankası'nın Tarihsel Gelişimi 02
- e) Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 04
- f) Genel Müdür'ün Mesajı 06
- g) Faaliyet Konuları İtibariyle 2005 Yılı Faaliyetleri 09
- h) Banka'nın Sektördeki Konumu 20
- i) Ar-Ge Çalışmaları 21

### II. BÖLÜM: YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- a) Yönetim Kurulu ve Denetçiler 22
- b) Üst Yönetim 24
- c) Denetçiler, Komiteler ve Çalışmaları 26
- d) Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları 28
- e) Özet Yönetim Kurulu Raporu 29
- f) İç Kontrol-İç Denetim ve Risk Yönetimi Değerlendirme Raporu 31
- g) İşe Alma ve Terfi Uygulamaları 33
- h) Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler 34
- i) Denetçi Raporu 35

### III. BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLAR VE RİSK YÖNETİMİ

- a) Bağımsız Denetim Raporu 37
- b) Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40
- c) Mali Durum Değerlendirmesi 129
- d) Risk Yönetimi Politikaları 135
- e) Derecelendirme Notları 137
- f) Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler 138

Adres Bilgileri 139

# BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER (milyon YTL)

|                                | 2005   | 2004   | Değişim<br>Oranı (%) |
|--------------------------------|--------|--------|----------------------|
| >> Toplam Aktifler             | 65.050 | 56.994 | 14                   |
| >> Likit Aktifler ve Bankalar  | 9.204  | 5.845  | 57                   |
| >> Menkul Kıymetler (Net)      | 37.188 | 36.020 | 3                    |
| >> Krediler (Net)              | 13.425 | 9.135  | 47                   |
| >> Mevduat                     | 51.778 | 45.382 | 14                   |
| >> Özkaynaklar                 | 5.796  | 5.047  | 15                   |
| >> Faiz Gelirleri              | 7.924  | 9.032  | (12)                 |
| >> Faiz Giderleri              | 5.066  | 5.354  | (5)                  |
| >> Kurumlar Vergisi Öncesi Kâr | 2.640  | 2.228  | 18                   |
| >> Net Kâr                     | 1.802  | 1.531  | 18                   |

## SERMAYE YAPISI

T.C. Ziraat Bankası'nın tüm sermayesi T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir.

12 Nisan 2005 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Ana Sözleşmemizde 6-7-11-17-18-19-20-22-23-24-25-26-30 ve Geçici 1. maddelerde değişiklik yapılmıştır.

Bu maddelerle İcra Kurulu ve Murahhas Üyelikler kaldırılmış, İcra Kurulu'nun görev ve yetkileri Yönetim Kurulu'na Murahhas Üyelerin görev ve yetkileri ise Genel Müdür'e devredilmiştir. Yönetim Kurulu ve Genel Müdür'ün yetkileri yeniden düzenlenmiştir.

Banka'nın zirai kredileme faaliyetlerinin sınırları genişletilmiştir.

## BANKA'DA HİSSE PAYLAŞIMLARI

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve yardımcıları Banka'da hisse sahibi değillerdir.

# T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN TARİHSEL GELİŞİMİ

## 1863

› Mithat Paşa tarafından Pirot kasabasında, bugünkü T.C. Ziraat Bankası'nın temelini oluşturan Memleket Sandıkları kuruldu.

## 1867

› Memleket Sandıkları Nizamnamesi yürürlüğe girdi ve ülkemizde ilk kez teşkilatlı kredi sistemi mevzuatı ile teşkilatlı zirai kredinin de başlangıcı oluşturuldu.

## 1883

› Menafi Sandıkları Memleket Sandıkları'nın yerini aldı.

## 1888

› Ziraat Bankası Nizamnamesi yürürlüğe girdi.  
› Ziraat Bankası Umum Müdürlüğü faaliyete geçti.

## 1916

› 23 Mart tarihinde Ziraat Bankası Kanunu çıkarıldı.

## 1919

› Kurtuluş Savaşı sırasında oluşturulan Kuva-yi Milliye müfrezelerinin giderlerinin karşılanabilmesi için askerlere Ziraat Bankası sandıklarından teçhizat sağlandı.

## 1920

› Ankara'da TBMM'nin açılmasıyla birlikte, TBMM'nin nüfuzu altındaki topraklarda bulunan şube ve sandıkların idaresi görevi Ziraat Bankası Ankara Şubesi'ne verildi.

## 1922

› 9 Eylül'de İzmir, daha sonra ise İstanbul teşkilatı Ankara'ya bağlandı. 23 Ekim'de Banka tekrar milli bütünlüğüne kavuştu.

## 1924

› Bütçe Kanunu ile Ziraat Bankası bir devlet müessesesi olmaktan çıkarıldı ve anonim şirket haline geldi.

## 1937

› 3202 sayılı Ziraat Bankası Kanunu kabul edildi ve 12 Haziran 1937'de M. Kemal Atatürk'ün imzasıyla Resmi Gazete'de yayımlandı.

## 1938

› Umumi Heyet'in yetkilerini genişletmek üzere "Sermayesinin Tamamı Devlet Tarafından Verilmek Suretiyle Kurulan İktisadi Teşekküllerin Teşkilatıyla İdare ve Murakabeleri Hakkında Kanun" kabul edildi.  
› 3202 sayılı Kanun'da yer alan Murakıplar Heyeti 3460 sayılı Kanun'la kaldırılarak, bu görev Başbakanlığa bağlı olarak kurulan Umumi Murakabe Heyeti'ne verildi.  
› Banka, bugünkü adıyla Yüksek Denetleme Kurulu tarafından denetlenmeye başlandı.

## 1974

› Kıbrıs'ta Girne Şubesi açıldı.

## 1975

› Hamburg Temsilciliği açıldı.

## >> 1981

› Banka'nın tarihini sergilemek amacıyla Genel Müdürlük Şeref Salonu'nda Ziraat Bankası Müzesi açıldı. Bu müze "Türkiye'nin ilk banka müzesi" olma özelliğini taşımaktadır.

**1983**

- New York Şubesi faaliyete geçti.
- Hisarbank, İstanbul Bankası ve Odibank devralındı.

**1987**

- Londra Şubesi faaliyete geçti.

**1989**

- Bankacılık sektörünün ihtiyaç duyduğu nitelikli personelin yetiştirilmesi amacıyla T.C. Ziraat Bankası Bankacılık Okulu öğretime açıldı.

**1993**

- Ziraat Bank Moscow, Kazkommerts Ziraat International Bank (KZI Bank), Turkmen Turkish Commercial Bank (TTC Bank) ve Uzbekistan Turkish Bank (UT Bank) kuruldu.

**1998**

- Sofya Şubesi faaliyete geçti.

**1999**

- İştirak sayısı 21'e ulaştı.
- Üsküp Şubesi faaliyete geçti.

**2000**

- 15 Kasım 2000 tarihinde kabul edilen 4603 sayılı Kanun'la T.C. Ziraat Bankası, anonim şirket haline getirildi.

**2001**

- Kamu bankaları (T.C. Ziraat Bankası A.Ş.-T. Halk Bankası A.Ş.-T. Emlak Bankası A.Ş.) ortak bir yönetim kurulu tarafından yönetilmeye başlandı.
- T. Emlak Bankası devralındı.

**2003**

- Kamu Bankaları Ortak Yönetim Kurulu Başkanlığı'na M. Zeki Sayın, T.C. Ziraat Bankası Genel Müdürlüğü görevine ise Can Akın Çağlar atandı.

**2004**

- Ziraat Bankası, Banker dergisinin "*Dünyanın en büyük 1000 bankası*" sıralamasında ana sermaye büyüklüğüne göre Avrupa'nın 57. ve dünyanın 115. büyük bankası oldu.

**2005**

- Misyonunu başarı ile tamamlamasının ardından, Kamu Bankaları Ortak Yönetimi uygulaması sona erdi.
- Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Prof. Dr. İlhan Uludağ atandı.
- 2005 yılı faaliyeti sonucu elde edilen kâr ile Türk bankacılık sektörü tarihinde bir bankanın elde ettiği en yüksek kâr gerçekleştirilerek rekor kırıldı.

## YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

“T.C. Ziraat Bankası, hem dünyada hem Türkiye’de benzer bankalarla rekabeti sürdürmeye yönelik bir biçimde sürekli olarak kendini yenilemekte, çağın ve teknolojinin gereklerini yerine getirmektedir.”

Başarılı çalışmalarla geçen bir yılı daha geride bırakırken, 2005 yılını kısaca değerlendirmek istiyorum. Dünyada geçtiğimiz yıla damgasını vuran başlıca gelişmeler, Avrupa ve Amerika merkez bankalarının faiz oranlarını artırmaları, Avro ve ABD doları paritesindeki dalgalanma ve petrol fiyatlarının artması olmuştur. Ülkemizdeki önemli gelişmeler ise, Avrupa Birliği ile görüşmelerin başlamasına karar verilmesi, enflasyonun tek haneli rakamlara inmesi, ekonomik istikrarın ve mali disiplinin sürmesi ve özelleştirme kapsamındaki kurumların satışlarıdır.

Genel olarak olumlu yorumlayabileceğimiz ülkemizdeki bu ekonomik gelişmelerin yaşandığı 2005 yılında, faiz oranlarının düşmesi, bazı özel bankaların yabancı bankalarla birleşmeleri, yatırımcı güveninin yeniden kazanılması ile birlikte uluslararası sermayenin ülkemize girişinin artması, finansal piyasalardaki olumlu değişimleri özetlemektedir.

2005 yılı içinde uluslararası sermaye piyasalarından gelişmekte olan ülkelere sermaye akışı rekor düzeylere ulaşmış ve bu gelişmeden ülkemiz de payını almıştır. AB ile tam üyelik görüşme sürecinin başlaması, ekonomide yaşanan olumlu gelişmelerle birlikte piyasalara güven kazandırmış, yabancı yatırımcıların ve bankaların Türkiye’ye olan ilgisini artırmıştır. Bu gelişmeler paralelinde Türk bankacılık sisteminde artan yabancı girişi sektörde rekabeti yoğunlaştırmış ve hizmet anlayışını değiştirmiştir.

Bankamız bu gelişmelere paralel olarak hem dünyada hem Türkiye’de benzer bankalarla rekabeti sürdürmeye yönelik bir biçimde sürekli olarak kendini yenilemekte, çağın ve teknolojinin gereklerini yerine getirmektedir. Etkin pasif yönetimi ile kâr marjlarının korunması, kredilerdeki önemli artış ve tasarruflı yaklaşımlarla Bankamız, çok başarılı bir yılı geride bırakmış ve 2006 yılına hizmet kalitesini en üste taşıyacak yeni hedefleri ile başlamıştır.

T.C. Ziraat Bankası özel bankacılık anlayışı ile piyasa koşullarında rekabet etmenin gereklerini uygulamaya koymaktadır. Verimliliği ve etkinliği dikkate alarak, sahip olduğu geniş müşteri tabanı ile Bankamız, bundan sonraki yıllarda da ülkemize ve ekonomimize katkıda bulunmaya devam edecektir.

Başarılarımızın arkasındaki en önemli itici güç, personelimizin özverili çalışmalarıdır. Kendilerine teşekkür ediyorum. Ayrıca bizlere gösterdikleri güven için müşterilerimize ve bizimle çok çeşitli konularda işbirliği içinde olan herkese ayrı ayrı teşekkür ederim.

Saygılarımla,

**Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ**  
Yönetim Kurulu Başkanı



## GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

T.C. Ziraat Bankası 2005 yılında, 2004 yılında gösterdiği başarılı performansını sürdürmüş ve 1,8 milyar YTL net kârla Türk bankacılık sektörü tarihindeki en yüksek kârı elde etmiştir.

T.C. Ziraat Bankası 2005 yılında, 2004 yılında gösterdiği başarılı performansını geliştirerek sürdürmüş ve 1,8 milyar YTL net kâr elde ederek sektördeki en çok kâr eden banka olma özelliğini korumuştur. Toplam aktifleri %14 artarak 65 milyar YTL'ye ulaşmıştır. Ziraat Bankası aktif büyüklüğü ve kârlılıktaki liderliğinin yanı sıra, ödenmiş sermayesi, mevduat payı, yurtiçi ve yurtdışı hizmet ağı ile de Türk bankacılığının en büyüğüdür.

Özetlediğim bu başarı, kârlılık ve verimliliği esas alan stratejimizin ve kararlılıkla sürdürdüğümüz yeniden yapılanma ve değişim sürecinin bir sonucudur. Bu süre içerisinde Bankamızın teknolojik altyapısı önemli ölçüde yenilenmiş ve insan kaynakları politikalarımız daha çağdaş hale getirilerek, çalışanlarımızın motivasyonu üzerinde olumlu katkılar sağlanmıştır.

2005 yılında kredilerde gösterdiğimiz yüksek performans ile %47 oranında bir artış gerçekleşmiştir. Kredi portföyümüzün %50'sinin bireyselden, %25'inin tarımsaldan ve %25'inin de ticari kredilerden oluşması stratejimize yönelik çalışmalarımız başarıyla yürütülmüştür.

Bireysel kredi faaliyetlerimizin lokomotifi, konut ve ihtiyaç kredileridir. Konut kredilerinde sektör payımız %3'lerden %11'e yükselmiştir. İhtisas alanımız olan tarımsal kredilerde projeli kredilere ağırlık verilmiş, geçmişteki sorunlu kredilerin yeniden yapılandırılmasıyla

da çiftçimize ödeme kolaylığı sağlanarak, Bankamızın donuk alacaklarına hareketlilik kazandırılmıştır. İhtiyatlı kredi politikaları ile kurumsal ve ticari bankacılık işlemlerinden aldığımız pay, yıldan yıla artmaktadır. Gelecek yıllarda da reel sektöre yönelik kredi tahsislerine ve ticari müşteri portföyünü artırarak tabana yayılma çalışmalarına devam edeceğiz. Özellikle önem verdiğimiz küçük işletme kredileri 2006 yılında önceliğimiz olacaktır.

Önümüzdeki yıllar bankacılık sektörü açısından rekabetin daha da yoğunlaşacağı ve önem kazanacağı bir dönem olacaktır. Türk bankaları artık daha verimli çalışmaya, maliyetlerini sıkı kontrol altında tutmaya, reel sektöre daha büyük katkı yapmaya ve teknolojik yatırımlarını sadece bireysel bankacılık ürün ve hizmetlerinin sunumuyla sınırlamadan, risk yönetim altyapılarını da bilgi teknolojileri ile güçlendirmeye zorunludurlar.

Bunun bilincinde olarak Bankamız sistem altyapısını ve bankacılık yazılımını yenilemiş, maliyetlerini kontrol altına almış, kârlılık ve verimliliği ön plana alarak hizmet kalitesini ve ürün çeşidini artırmaya başlamıştır. Bankamız bu yapıyla, önümüzdeki dönemin çetin rekabet koşullarına şimdiden hazır hale gelmiştir.

Ülkemizin en eski ve köklü bankası olarak T.C. Ziraat Bankası'nın bilim, sanat, kültür ve spor gibi sosyal

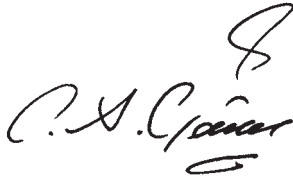


konulardaki duyarlılığı ve katkıları, toplumsal paylaşım ruhu ile 2005 yılında da sürmüştür. Bankamız birçok sosyal sorumluluk projesine destek sağlamaya devam etmektedir.

Ülkemiz ve insanımız T.C. Ziraat Bankası olmadan düşünülemez. Başka hiçbir banka T.C. Ziraat Bankası gibi toplumun her kesimiyle bu kadar iç içe olmamıştır. Türkiye'nin ayrılmaz bir parçası olan Bankamızın yöneticileri olarak bizler, üzerimize düşen sorumluluğun büyüklüğünün bilincinde olarak çalışmaya devam ediyoruz. Çalışmalarımızdaki temel amaçlarımızdan biri de T.C. Ziraat Bankası'nın çağdaş ve modern Türkiye'ye yaraşır, sektörde rekabete engel değil, aksine sağlıklı rekabet ortamının oluşmasına katkıda bulunan bir banka olmasını sağlamaktır.

Performansımızın zirvesinde bir yılı daha geride bırakmış bulunmaktayız. Yüz kırk iki yıllık geçmişinden gelen güç, personelimizin gösterdiği örnek ve özverili çalışmalar ile müşterilerimizin güveni, Bankamızı 2005 yılında Türk bankacılık sektörü tarihinde gerçekleşen en yüksek kâr rakamına ulaştırmıştır. Rekor performansımızın haklı gururu ile başarımızı gelecek yıllarda da sürdürmeye kararlıyız. Bu vesileyle müşterilerimize ve bu başarıya katkıda bulunan bütün personelimize teşekkür ederim.

Saygılarımla,



**Can Akın ÇAĞLAR**  
Genel Müdür



# GÜVEN, KALICILIK VE 142 YILLIK KÖKLÜ BİR GEÇMİŞTEN GELEN GÜÇ...



## FAALİYET KONULARI İTİBARIYLA 2005 YILI FAALİYETLERİ

Kurumsal ve ticari bankacılık kapsamında sunulan hizmetin çeşitliliği açısından Ziraat Bankası'nın rakipleri ile arasında fark bulunmamakla birlikte, yurtiçi ve yurtdışı teşkilatının yaygınlığı, düşük fonlama maliyetleri ve likidite avantajları ile müşterilerin büyük tutarlı gereksinimlerini karşılayabilme gücü, Banka'ya önemli üstünlükler sağlamaktadır.

### PERSONEL VE ŞUBE SAYISI

|                 |                                       |
|-----------------|---------------------------------------|
| Personel Sayısı | 20.299                                |
| Şube Sayısı     | 1.137 Yurtiçi Şube<br>9 Yurtdışı Şube |

### BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

### 2005 YILI FAALİYETLERİ

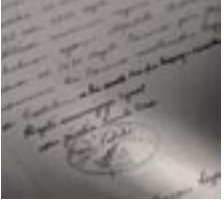
#### >> KURUMSAL BANKACILIK

Kurumsal ve ticari bankacılık kapsamında sunulan hizmetin çeşitliliği açısından Ziraat Bankası'nın rakipleri ile arasında fark bulunmamakla birlikte, yurtiçi ve yurtdışı teşkilatının yaygınlığı, düşük fonlama maliyetleri

ve likidite avantajları ile müşterilerin büyük tutarlı gereksinimlerini karşılayabilme gücü, Banka'ya önemli üstünlükler sağlamaktadır. Ayrıca Banka'nın "Güven, kalıcılık ve köklü geçmiş" ile özdeşleşmiş marka gücü önemli bir rekabet avantajı yaratmaktadır.

Banka'nın aktif büyüklüğü ve özkaynak yapısı avantajına bağlı olarak yüksek tutarlı kredi kullanan büyük ölçekli kamu kuruluşları ve özel şirketlere yönelik pazarlama faaliyetleri ile söz konusu müşterilerin tüm bankacılık işlemlerinden ve nakit akışlarından pay alınmaya çalışılmaktadır. Ayrıca bu tür büyük ölçekli kurum ve firmalar kendileri ile bayi, tedarikçi, perakendeci, vb. şekillerde iş ilişkisi bulunan daha küçük firmalara ulaşılmasını kolaylaştırmaktadır. Küçük işletmelere yönelik pazarlama faaliyetleri ile çok sayıda düşük tutarlı kredi kullandırımı yapılarak riskin tabana yayılması amaçlanmaktadır.

Ticari ve kurumsal pazarlama faaliyetleri ile sadece ürün ve hizmet satışı değil, sunulan hizmet kalitesi ile müşteri memnuniyetinin sağlanması, uzun vadeli, karşılıklı çıkarların gözetildiği, sağlam, mümkün olan her konuyu kapsayan gelişmiş ilişkiler kurularak müşteri bağlılığının yaratılması ve bu ilişkilerin korunması hedeflenmektedir.



## 2005 YILI FAALİYETLERİ DEVAMI

2005 yılında yatırım işlemleri de dahil olmak üzere hizmet veren İnternet Bankacılığı yanında, ATM ağıının daha yeni ve çağdaş hizmet sunabilecek hale getirilmesi ve teknolojik gelişmeler paralelinde yakın gelecekte Telefon Bankacılığı'nın da devreye alınmasıyla birlikte teknolojiye dayalı dağıtım kanalları yoğun olarak kullanılacaktır.

Ticari ve kurumsal kredi portföyü, ağırlıklı olarak kurumsal firmalar ile kamu kurum ve kuruluşlarından oluşmaktadır. Bunun yanı sıra küçük işletmelere kullandırılan krediler, toplam ticari ve kurumsal krediler içinde önemli bir paya sahip bulunmaktadır.

Gelecek yıllarda ticari ve kurumsal kredi portföyünün ağırlığının küçük işletmeler lehine gelişeceği öngörülmektedir. Kamu kurumları ile büyük ölçekli firmaların yüksek tutarlı kredi gereksinimlerinin karşılanmasına devam edilecek ve yaygın şube ağından azami düzeyde yararlanılarak her bölge ve sektörden küçük işletmelere kredi kullandırılmaları artırılabilecektir.

### 2005 Yılı Sonuçları

Kredi tahsis kültürü ihtiyatlı, çözüm getirici ve çok seçici gibi sıfatlarla tanımlanabilen T.C. Ziraat Bankası, 2005 yılında tabana yayılan bir kredi politikası izlemiştir. Türkiye sathına yayılmış bulunan Ticaret ve Sanayi, Esnaf ve Sanatkar, Eczacılar Odaları ve KOSGEB ile yapılan protokollerle küçük işletmelere 740 milyon YTL nakdi işletme kredisi kullandırılmış, KOBİ'lerin uzun vadeli finansman ihtiyaçları için Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile ikraz anlaşması imzalanmıştır.

Banka'nın 2001 yılında başladığı yeniden yapılanma çalışmaları çerçevesinde teknolojik olarak altyapısını güçlendirmesi ve sunduğu ürün çeşitliliğini artırması sonucu kurumsal ve ticari bankacılık işlemlerinden aldığı pay artmaya devam etmektedir. Finansal piyasalardaki istikrara ve iyimserliğe paralel olarak ticari ve kurumsal krediler 2004 yılında 2.074 milyon YTL iken 2005 yılında %15 artışla 2.389 milyon YTL'ye yükselmiştir. Tabana yayılma politikaları çerçevesinde nakdi küçük işletme kredilerinin toplam ticari ve kurumsal krediler içerisindeki payı, 2004 yılında %19 iken 2005 yılında %31'e yükselmiştir.

"Küçük ve Orta Ölçekli Sanayi İşletmelerinin Geliştirilmesi ve Desteklenmesi Amacıyla KOSGEB Tarafından Uygun Koşullarda Finansal Destek Sağlanması Hakkında Karar" doğrultusunda, KOSGEB ile 2004 yılında imzalanan "KOBİ İhracatı Destekleme Kredi Protokolü" çerçevesinde KOBİ İhracatı Destekleme Kredisi 2005 yılında da yoğun olarak kullandırılmıştır.

Önümüzdeki yıllarda Banka politikaları doğrultusunda reel sektöre yönelik kredilendirme ve ticari müşteri

portföyünün artırılması ile tabana yayılması çalışmaları devam edecektir. Kurumsal firmalar ile işbirliği faaliyetleri ve kamu kurum ve kuruluşları ile mevcut ilişkiler daha da geliştirilecektir. Kurumsal ve ticari bankacılık ürünlerinin çeşitlendirilmesi, ticari kredilerin aktifler içindeki payının artırılması ve sektör rakamlarının üzerinde artışların sağlanması ile müşteri memnuniyeti odaklı hizmet kalitesinin yükseltilmesi T.C. Ziraat Bankası'nın uzun vadeli hedefleridir.

## » BİREYSEL BANKACILIK

Genel olarak değerlendirildiğinde, yaygın şube ağı, güvenilir banka imajı, özverili personeli, düşük kaynak maliyeti ile rekabetçi fiyatları ve geniş veri tabanı T.C. Ziraat Bankası'nın bireysel bankacılık alanındaki güçlü yanlarını oluşturmaktadır. Bu rekabet üstünlükleri Banka'ya ihtiyaç kredileri, taşıt kredileri, konut kredileri, kredi kartları ve diğer bireysel ürün ve hizmetlerin sunumunda önemli avantajlar sağlamaktadır. Özellikle konut kredilerindeki düşük kaynak maliyeti ile rekabetçi fiyatlaması, kredi süreçlerindeki hızı ve TOKİ müşterilerine erişimi Banka'ya benzersiz pazarlama olanakları sunmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası bireysel bankacılık alanındaki bu üstünlüklerini, reklâm ve tanıtım faaliyetlerini yoğunlaştırarak ve şube dışı dağıtım kanallarını, özellikle POS sayısını artırarak sürdürecektir.

T.C. Ziraat Bankası tüm geleneksel ve çağdaş bireysel bankacılık ürün ve hizmet yelpazesini en son teknolojik altyapılarla müşterilerine sunmaktadır.

## Dağıtım Kanalları

T.C. Ziraat Bankası'nın öncelikli dağıtım kanalı şubelerdir. Banka 2005 yılında, yatırım işlemleri de dahil olmak üzere hizmet veren İnternet Bankacılığı yanında, ATM ağıının daha yeni ve çağdaş hizmet sunabilecek hale getirilmesi ile Türkiye'nin en yaygın ve en genç dağıtım ağlarından biri olacaktır. Teknolojik gelişmeler paralelinde yakın gelecekte, Telefon Bankacılığı'nın da devreye alınmasıyla birlikte teknolojiye dayalı dağıtım kanalları yoğun olarak kullanılacaktır.

2005 yılsonu itibariyle T.C. Ziraat Bankası ATM'lerinin sayısı 1.488'dir. Dört banka ile yapılan anlaşmalar çerçevesinde bu bankaların yaygın olan T.C. Ziraat Bankası'nın ATM ağından yararlanmasına imkân sağlanmıştır.

## 2005 Yılı Sonuçları

2005 yılında konut kredisinde ve nema kredisinde tüketici kredilerinde sektör ortalamasının üzerinde bir artış sağlanmıştır. 2001 yılındaki krizden sonra ekonominin harekete geçirilebilmesi, ertelenmiş taleplerin gerçekleştirilmesi ve bozulan şirket bilançolarının düzelmesi açısından önem arz eden bireysel kredilere ağırlık verilmiş ve bu doğrultuda uygulanan faiz/fiyatlamaya politikası ile sektörü hareketlendiren ve yönlendiren bir duruma gelinmiştir. 2004 yılında 2.536 milyon YTL olan bireysel krediler 2005 yılsonunda 4.823 milyon YTL'ye ulaşmıştır.

## » TARIMSAL BANKACILIK

Tarımsal Bankacılık uygulamaları Banka genelinde, 22 Bölge Başkanlığı ve bu Bölge Başkanlıkları'na bağlı 838 tarımsal kredi açmaya yetkili şube tarafından yürütülmektedir.

## 2005 YILI FAALİYETLERİ DEVAMI



Yaygın müşteri portföyü ve şube ağı, T.C. Ziraat Bankası'na duyulan güven ve tarımsal krediler konusundaki uzmanlığı Banka'nın önemli rekabet avantajları arasındadır.

Ekonomide istikrara bağlı olarak olumlu gelişmelerin yaşandığı 2005 yılında, 8378 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında, tarımsal üretimin geliştirilmesi, verimliliğin, kalitenin artırılması ve üreticilerin finansman gereksinimlerinin uygun koşullarda karşılanması amacıyla tarımsal üretime yönelik Sübvansiyonlu Tarımsal Kredi kullanılması Tarımsal Bankacılığı ilgilendiren en önemli gelişme olmuştur.

Tarımsal Bankacılık kapsamında sunulan ürün ve hizmetleri iki grupta toplamak mümkündür.

### a) Krediler

Banka'nın tarımsal kredi ürünleri cari tarımsal kredi faiz oranlarından konularına göre %25-60 arasında indirim yapılmak suretiyle sübvansiyonlu olarak kullanılmaktadır. T.C. Ziraat Bankası'nın kredi

ürünleri İşletme Kredileri ve Yatırım Kredileri olarak ikiye ayrılmaktadır.

### 1. İşletme Kredileri

- Bireysel Çiftçi Kredis
- Projeli İşletme Kredis
- Sözleşmeli Üretim Kredis
- Spot Tarımsal Kredi

### 2. Yatırım Kredileri

- İşletme Kurma, İşletmenin Modernizasyonu ve Yatırım Malı Teminine Yönelik Krediler
- Mekanizasyon Kredileri

### b) Aracılık İşlemleri

T.C. Ziraat Bankası ürün bedeli ve destekleme ödemeleri ile fon kaynaklı kredi uygulamalarına aracılık etmektedir. Kurulduğu günden günümüze kadar tarımsal kredi kullanımı konusunda ihtisas bankası olmasından kaynaklanan deneyimi, Banka'ya önemli bir üstünlük kazandırmaktadır.



### 2005 Yılı Sonuçları

2005 yılı içinde hayata geçirilen uygulamalarla banka kaynaklı kredi bakiyesi, 2004 yılsonunda 1.076 milyon YTL iken, 2005 yılsonunda 2.161 milyon YTL'ye ulaşmıştır. Söz konusu uygulamalar ile kredi tahsis süreci hızlandırılmış, üreticilere farklı ödeme ve esnek vade seçenekleri sunulmuştur.

Diğer taraftan 2004 yılında başlatılan sübvansiyonlu kredi uygulamasına 2005 yılında kapsamı daha da genişletilerek devam edilmiştir. Bu çerçevede 30 Aralık 2005 tarihi itibarıyla cari tarımsal kredi faiz oranlarından konu bazında %25 ile %60 arasında değişen oranlarda indirim yapılmak suretiyle, yıllık %8 ile %15 arasında değişen faiz oranları ile yaklaşık 175.000 üreticiye 1,9 milyar YTL kredi kullanılmıştır.

Mevcut ve potansiyel tarımsal bankacılık müşterilerine kârlılık ve verimlilik ilkeleri çerçevesinde tarımsal krediler ile birlikte diğer bankacılık ürünlerini de sunarak verimliliğin yükseltilmesi ve müşterilere artı değer yaratarak tarım sektöründeki etkinliğin daha da artırılması hedeflenmektedir.

### >> FON YÖNETİMİ

Yurt çapındaki yaygın şube ağı aracılığıyla toplumun her kesiminden milyonlarca müşteriye erişim gücü, bankacılık sektöründeki 142 yıllık köklü geçmişinden gelen güç ve güven, ulusal ve uluslararası finans piyasalarında etkin bir rol oynamak için gerekli olan mali büyüklük, T.C. Ziraat Bankası'nın fon yönetimindeki gücünü pekiştiren avantajlar olarak öne çıkmaktadır. Yetkin insan kaynağı, uluslararası piyasalardaki

etkinliğini artıran geniş yurtdışı şube ve iştirak ağı ile yurtiçi ve yurtdışı muhabir bankaların tanıdığı yüksek limitler fon yönetimi işlemleri açısından Banka'nın güçlü yanları olarak sayılabilir.

### Fon Yönetim Stratejisi

Temel strateji, Banka yönetiminin belirlediği risk parametreleri çerçevesinde Banka'nın döviz, Türk lirası ve menkul kıymetler gibi likit değerlerini optimum düzeyde kullanarak verimliliği ve kârlılığı artırmak ve söz konusu değerlerin birbiri üzerindeki etkileşimlerini rasyonel biçimde değerlendirmektir. Fon Yönetimi'nin amacı, Banka bilançosunun karşılaştacağı finansal riskleri izlemek ve yönetmek, Banka kaynaklarını piyasalarda değerlendirmek ve piyasalarda oluşan fırsatları izleyerek kârın en üst düzeye çıkarılmasını sağlamaktır. Bu genel strateji, önümüzdeki dönemlerde de korunacaktır.

### Hazine İşlemlerinde Bilgi Teknolojileri

Merkezi Bankacılık Sistemi Fin@rt'ın kullanılmaya başlanmasından sonra hazine işlemleri büyük ölçüde otomasyon kapsamında yapılmaktadır. Hazine işlemlerinin yapılmasından ödeme ve muhasebelerinin tamamlanmasına kadar olan tüm süreç söz konusu sistem içinde gerçekleştirilmektedir (straight-through processing). Bu sayede oluşabilecek operasyonel riskler minimum düzeye inmiştir.

### Piyasa Yapıcılığı

2004-2005 yılında Türk DİBS Piyasa Yapıcısı olan Banka, Eylül 2005 tarihinde başlayan 4. dönemde de Piyasa Yapıcılığı Sistemi içinde yer almaktadır. Banka, 2005 yılında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından gerçekleştirilen Eurobond ihraçlarının dördüne ortak ihraç bankası olarak iştirak etmiştir.

## 2005 YILI FAALİYETLERİ DEVAMI

T.C. Ziraat Bankası'nın uluslararası stratejisi, "Türk işadamlarının gittiği her yere onlarla beraber veya onlardan önce gitmek"tir.

### » DIŞ İLİŞKİLER VE İŞTİRAKLER

#### Dış İlişkiler

The Banker dergisine göre, 2005 yılında dünyanın 144. büyük bankası olan T.C. Ziraat Bankası'nın, KKTC'de dört, New York, Londra, Sofya, Üsküp ve Tiflis'te birer şubesi ve Almanya, Azerbaycan, Bosna Hersek, Rusya, Özbekistan, Türkmenistan, Kazakistan ve Fransa'da faaliyet gösteren iştirak bankaları bulunmaktadır. Banka'nın global hizmet ağını tamamlayan diğer üç hizmet noktası Kabil, Tahran ve Karaçi temsilcilikleridir.

T.C. Ziraat Bankası'nın uluslararası stratejisi, "Türk işadamlarının gittiği her yere onlarla beraber veya onlardan önce gitmek"tir. Banka, bu stratejisi doğrultusunda yeni piyasalara girerek global coğrafyadaki yaygınlığını artırmayı planlamaktadır. Bu çerçevede, Türk ve Irak makamlarından gerekli izinleri alınan Bağdat Şubesi'nin 2006 yılının ilk yarısında faaliyete geçmesi öngörülmektedir.

T.C. Ziraat Bankası, temsil ettiği varlıkların büyüklüğü, kârlılığı ve gelişim hızı ile orantılı olarak uluslararası piyasalarda saygın bir konuma sahiptir. Doksan iki ülkede geniş bir muhabir banka ağı bulunan Banka, Türkiye ile iş yapan yabancı bankalarca öncelikle tercih edilen konumunu 2005 yılında da korumuş, mevcut ilişkilerini geliştirirken, karşılıklı iş hacimlerinin artırılması yönündeki çalışmalarına hız vermiştir.

Banka, güçlü muhabir ilişkileri ve sağlam fonlama tabanı ile müşterilerinin dış ticaret işlemlerine rekabetçi koşullarla aracılık etmektedir.

T.C. Ziraat Bankası önümüzdeki yıllarda güçlü uluslararası prestijini artırarak korumayı hedeflemektedir. Muhabir bankacılık ağı, müşterilerin talepleri ve dünya ekonomisinde yaşanan konjonktüre

paralel olarak geliştirilecek ve dış ticaretten alınan payın artırılmasına çalışılacaktır.

#### İştirakler

Banka'nın bazı iştiraklerindeki sermaye payı ve yatırılan sermaye bilgileri aşağıdadır.

| Yurtiçi<br>İştirakler                        | Sermaye<br>Payı (%) | Yatırılan<br>Sermaye<br>(bin YTL) |
|----------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.                | 50,00               | 49.854                            |
| Ziraat Yatırım Menkul Değ. A.Ş.              | 50,00               | 17.967                            |
| Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.                 | 50,00               | 1.112                             |
| Bileşim ADK ve<br>Ödeme Sistemleri A.Ş.      | 25,00               | 2.315                             |
| Fintek Finansal Teknoloji<br>Hizmetleri A.Ş. | 24,00               | 653                               |
| Arap Türk Bankası A.Ş.                       | 15,00               | 32.086                            |

| Yurtdışı<br>İştirakler                                      | Sermaye<br>Payı | Yatırılan<br>Sermaye |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|
| Ziraat Bank<br>International A.G. (Avro)                    | 100,00          | 120.295.022          |
| Turkish Ziraat Bank<br>Bosnia d.d. (Avro)                   | 100,00          | 17.767.393           |
| Ziraat Bank (Moscow)<br>CJSC (ABD doları)                   | 99,22           | 7.388.617            |
| Kazakhstan Ziraat Int. Bank<br>(ABD doları)                 | 93,88           | 16.230.338           |
| Uzbekistan Turkish Bank<br>(ABD doları)                     | 50,00           | 4.044.399            |
| Turkmen Turkish Joint Stock<br>Commercial Bank (ABD doları) | 50,00           | 2.500.000            |
| Azer-Turk Bank Open Joint Stock<br>Company (ABD doları)     | 46,00           | 2.184.196            |
| Banque Du Bosphore (Avro)                                   | 26,00           | 4.160.000            |



## >> İNSAN KAYNAKLARI

Hizmet çeşitliliği ve yaygın şube ağı nedeniyle geniş müşteri portföyüne paralel olarak birbirinden çok farklı gereksinimlere cevap verecek niteliklerde personel istihdam eden T.C. Ziraat Bankası, çalışanların sadakatle bağlı oldukları bir işverendir. Norm kadro kriterlerine uygun hareket etmesi, operasyonel riski azaltmak amacıyla çalışanları rotasyona tabi tutması, disiplin yönetmeliğini tavizsiz uygulaması Banka'nın insan kaynakları politikalarının temel taşlarıdır.

Her unvandaki personelin kariyer yolunun açık olması, özel hayat sigortası, sağlık hizmetlerinin çeşitliliği ve kalitesi ile zengin sosyal olanaklar motivasyonu yükseltici etkenlerdir. Banka'nın köklü geçmişi ve sektördeki büyüklüğü çalışanların kuruma bağlılığını artırmaktadır.

### Eğitim

Türkiye'nin ilk ve tek Bankacılık Okulu'na sahip olan T.C. Ziraat Bankası, eğitim konusunda ülkenin en büyük bankası olmanın üstünlük ve ayrıcalığına sahiptir. Bankacılık Okulu ile sektördeki en kapsamlı eğitim sunulmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası'nda birçok bankaya göre daha gelişmiş bir uzaktan eğitim sistemi ile içeriği sunma çalışmaları devam etmektedir. Geniş teşkilat ağı nedeniyle eğitimler çoğunlukla farklı bölgelerde yapılmaktadır.

2004 ve 2005 yıllarında yeniden yapılandırma sürecinde olan Banka'da organizasyon yapısındaki değişikliğe uygun olarak mevcut personele yeni görev alanları ile ilgili bilgi ve beceri edindirme ve geliştirmeye yönelik teknik konularda uzmanlık eğitimleri verilmiştir. 2005 yılında eğitim

programında ilk defa yer alan ve gelecek yıllarda da devam edecek olan Sertifikasyon Programları'nın uygulanmasına başlanmıştır. Sertifikasyon Programları ile eğitimlerde standardizasyonu sağlamak ve tüm personelin bulunduğu unvanın gerektirdiği temel eğitimleri almaları amaçlanmaktadır. 2006 yılında her personelin en az bir Sertifikasyon Programı'na katılması hedeflenmektedir.

## >> STRATEJİK YÖNETİM

Stratejik yönetimin amacı ekonomideki ve sektördeki gelişmeler doğrultusunda yeni stratejiler geliştirmek, genel ekonomik durum ve sektördeki değişim ve dönüşüm yönünü dikkate alarak mevcut yapının değişikliklere uyumunu sağlayacak kısa, orta ve uzun vadeli politikaları tespit etmek, alternatif planlar hazırlamak, Banka bütçesinin hazırlanmasına ve ihtiyaç halinde revize edilmesine ilişkin politikaları belirlemek, şube ve bölgelerin performansını değerlendirmektir.

2005 yılı içinde yönetimce belirlenen makro stratejiler ve 2005-2010 yılları bütçe hedefleri ile bu hedefleri gerçekleştirmeye yönelik düzenlenen stratejik yol haritalarının uygulama planı hazırlanmıştır. Ayrıca araştırma geliştirme (Ar-Ge) faaliyetleri kapsamında analiz ve çok çeşitli ülke ve sektör raporları hazırlanmaktadır.

Banka'nın kaynak maliyeti ile aktif getirisi ve pasif maliyeti düzenli olarak hesaplanmaktadır. Üst yönetimin alacağı stratejik kararlara ışık tutması amacıyla Banka'nın mali durumunun sektör ile karşılaştırması periyodik olarak yapılmakta, haftalık ve aylık mali durum raporları Banka üst yönetimine düzenli olarak raporlanmaktadır.

ANA SERMAYE  
BÜYÜKLÜĞÜNE GÖRE  
DÜNYANIN 144.,  
SERMAYE KÂRLİLİĞINDA  
İSE BATI AVRUPA'NIN  
1. BANKASI



## 2005 YILI FAALİYETLERİ DEVAMI

T.C. Ziraat Bankası ülkemizdeki en yoğun bankacılık işlem hacmini gerçekleştirmektedir. Klasik bankacılık faaliyetleri ve ürün-hizmet sunumuna ek olarak kamusal sermayeye sahip olması nedeniyle, emekli maaş ödemeleri, vergi iadelerine aracılık ve tasarrufu teşvik hesabı ödeme işlemlerini de gerçekleştirmektedir.

### >> GENEL MUHASEBE VE MALİ YÖNETİM

Genel muhasebe ve mali yönetimin amacı Banka muhasebe kayıtlarının güvenilir ve yasal mevzuat çerçevesinde tutulmasına ilişkin usul ve esasları belirlemek, mali tabloları izlemek, değişimleri değerlendirmek ve gerektiğinde ilgili birimleri bilgilendirmektir.

Banka'nın mali durumuna ilişkin rakamsal verilerini konsolide etmek ve bu kapsamda Banka'nın genel, yurtiçi ve yurtdışı mizanını hazırlamak, kanun ve mevzuatta belirlenen dönem ve sürelerde bilanço, gelir tablosu, bilanço dışı yükümlülükler, özkaynak değişim tablosu, nakit akım tablosu, kâr dağıtım tablosu ve benzeri tablolar ile bunlara ilişkin açıklama dipnotları hazırlamak, söz konusu mali tabloların bağımsız denetim firmasınca rapora bağlanmasını ve bunlardan yılsonuna ilişkin olanların yetkili organların onayına sunulmasını sağlamak, Banka'nın muhasebe kayıtları esas alınarak konsolide edilmiş rakamlar üzerinden yasal yükümlülükleri (Zorunlu Karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, YTL/YP mevduat vaziyet bildirimleri vb.) hesaplayarak ilgili mercilere raporlamak ve yükümlülüklerin yerine getirilmesini temin etmektir. Formatı ve içeriği kamu otoritelerince belirlenen raporlamaları sunmak, Başbakanlık Yüksek Denetleme

Kurulu ile BDDK Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu tarafından hazırlanan raporlara ilişkin Banka cevaplarını oluşturmak ve sunmak, Genel Müdürlük ve Bölge Başkanlıkları Mali Yönetim Bölümleri'nce bölge ve şubelerin performans değerlendirme verilerini hazırlamak ve mali tablolarını günlük olarak izlemek, değişimleri değerlendirmek ve hataların düzeltilmesini sağlamak, mali tablolarla ilgili analiz ve raporlamalar yapmak temel görevleridir.

### >> BANKACILIK OPERASYONLARI

T.C. Ziraat Bankası ülkemizdeki en yoğun bankacılık işlem hacmini gerçekleştirmektedir. Klasik bankacılık faaliyetleri ve ürün-hizmet sunumuna ek olarak kamusal sermayeye sahip olması nedeniyle T.C. Ziraat Bankası; yılda 14,7 milyon Emekli Sandığı, 4,6 milyon 65 yaş, 41,3 milyon SSK, 4 milyon Bağ-Kur maaş/diğer ödeme işlemlerine, yaklaşık 4,6 milyon emekliye ait vergi iade zarfı toplanması ve ödenmesi işlemlerine aracılık etmekte, yılda 16 milyon tasarrufu teşvik hesabı ödeme işlemini yapmaktadır. Ayrıca, doğrudan gelir desteği ödemeleri ve diğer destekleme ödemeleri kapsamında bugüne kadar yaklaşık 8 milyon çiftçiye 12 milyon YTL destekleme ödemesine aracılık edilmiştir.



## 2005 YILI FAALİYETLERİ DEVAMI

T.C. Ziraat Bankası'nın bilim, sanat, kültür ve spor gibi sosyal konulardaki duyarlılığının ve katkılarının temel çıkış noktasını toplumsal paylaşım ruhu oluşturmaktadır.

Mevduat kabul etme ve bankacılık işlemleri yapma yetkisi kaldırılan T. İmar Bankası T.A.Ş.'ye ait yaklaşık 380 bin mudinin mevduatları, bu konuda görevlendirilen 190 şube aracılığı ile Banka tarafından ödenmektedir.

### Bilgi Teknolojileri

Ülkemizde şube sayısı ve üstlendiği değişik görevler göz önüne alındığında T.C. Ziraat Bankası ölçeğinde başka bir banka bulunmamaktadır. Banka'da 2004 yılında gerçekleştirilen merkezi sisteme geçişle, Fin@rt temel bankacılık uygulaması tüm şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde yaygınlaştırılmış ve yılsonunda YTL dönüşümü başarıyla tamamlanmıştır. 2005 yılında Fin@rt temel bankacılık yazılımındaki geliştirme ve iyileştirme çalışmaları devam etmiştir.

Dağıtık sistemden merkezi sisteme geçiş aşaması oldukça kısa bir sürede, "mainframe" olarak bilinen toplam sahip olma maliyetleri çok yüksek teknoloji yerine, "açık sistemlerden" oluşan bir yapı üzerinde gerçekleştirilmiştir. Bu seçim, mainframe teknolojisini kullanan rakiplere oranla getirdiği maliyet avantajı yanında, genişleme ve Olağanüstü Hal Durum Merkezi gibi alanlarda da Banka'nın BT yapısına büyük esneklikler kazandırmıştır. Kullanılan bu yeni teknolojilere uygun nitelikte yeterli sayıda insan kaynağı da istihdam edilmiştir.

Genel Müdürlüğün farklı bir ilde Olağanüstü Hal Durum Merkezi ile ilgili proje çalışmaları devam etmekle birlikte, Ankara içinde ve farklı konumlarda sistemler yedeklenmektedir. Yedekleme yapısı bu merkezler arasında otomatik olarak hizmet devamlılığını sağlayacak bir şekilde tasarlanmıştır.

Bölge Başkanlıkları ve Genel Müdürlük toplantı salonlarına video konferans sistemi kurularak, bölgelerle

interaktif toplantı ve konferans imkânı yaratılarak maliyetlerden tasarruf sağlanması amaçlanmıştır.

Bireysel İnternet Bankacılığı Şubesi 15 Temmuz 2005'te müşterilerin kullanımına açılmıştır. Kurumsal İnternet Bankacılığı Şubesi ile ilgili proje ise devam etmektedir.

### >> SOSYAL SORUMLULUK ÇALIŞMALARI

#### Bilime, Kültüre, Sanata ve Spora Katkı

T.C. Ziraat Bankası'nın bilim, sanat, kültür ve spor gibi sosyal konulardaki duyarlılığının ve katkılarının temel çıkış noktasını toplumsal paylaşım ruhu oluşturmaktadır. T.C. Ziraat Bankası sağladığı sürekli destekle birçok sosyal sorumluluk çalışmasına sahip çıkmaktadır.

Banka'nın bu alandaki misyonu, bilime, sanata, kültüre ve spora kattığı değeri sürekli kılmak, milli değerlerimizin bizden sonraki nesillere eksiksiz olarak taşınmasında bir nebze de olsa katkıda bulunmaktır. Banka, 2005 yılı boyunca farklı toplumsal paylaşım projelerini sürdürmüştür.

#### T.C. Ziraat Bankası Resim Koleksiyonu ve Sanat Galerileri

Cumhuriyet dönemi ile birlikte Banka, Türk resim sanatının gelişmesi amacıyla, 1926 yılından bu yana alınan eserlerle "T.C. Ziraat Bankası Resim Koleksiyonu"nu oluşturmuştur.

Koleksiyondaki mevcut eserler, başlangıcından günümüz sanatçılarına kadar Türk resim sanatı tarihini görsel olarak anlatabilecek zenginliktedir. Resim koleksiyonunda yer alan orijinal tablo sayısı 1.907'ye ulaşmıştır. Her geçen yıl, Banka'nın sanat galerilerinde



açılan sergilerden alınan eserlerle bu koleksiyon daha da gelişmektedir.

T.C. Ziraat Bankası'nın Ankara'da iki, İstanbul ve Safranbolu'da birer sanat galerisi, Samsun'da bir sergi salonu, Ankara Tandoğan'da ise bir fuaye salonu bulunmaktadır. Banka sanat galerilerinde, sanatçıların eserleri üçer haftalık dönemler halinde sergilenmeye ve sanatseverlerin beğenisine sunulmaya devam edilmiştir. 2005 yılında 58 adet sergi açılmış ve sergi süresince T.C. Ziraat Bankası Galeri ve Salonları'nı 72.000 sanatsever ziyaret etmiştir.

#### **T.C. Ziraat Bankası Sineması**

Mithatpaşa Kültür Merkezi Gösteri Salonu bir bankaya ait olan ve kamu yararına faaliyet gösteren "tek" sinematiyatro salonu olma özelliğini taşımaktadır. Banka'nın Milli Eğitim Bakanlığı ile ortaklaşa yürüttüğü proje kapsamında, 2005 yılında, Ankara ve ilçelerindeki 170 ilköğretim okulunda eğitim gören 34.000 öğrenciye sinemada film gösteriminde bulunulmuştur.

#### **T.C. Ziraat Bankası Müzesi**

Ülkemizin ilk bankacılık müzesi olan T.C. Ziraat Bankası Müzesi, başlangıcından bugüne dek Türkiye bankacılık sisteminin ticari, ekonomik, siyasi, kültürel, sanatsal, eğitsel değişimini ve geçmişten bugüne geline gelişimini gösterme özelliğine sahiptir. T.C. Ziraat Bankası Müzesi bu özellikleri taşıyan ve bankacılık sisteminde kullanılan pek çok antika objeyi tarihi bir atmosfer içinde sergilemektedir.

Halka açık olan müzeyi üniversiteler drama çalışmalarında da kullanmakta ve müzeye inceleme ve araştırma gezileri düzenlemektedirler. Anıtkabir'de T.C. Ziraat Bankası adına süresiz açılan standda müzeden bazı parçalar sergilenmektedir.

#### **Diğer Sosyal Etkinlikler**

Banka, sponsorluk ve tanıtım faaliyetleri kapsamında 2005 yılı boyunca pek çok yurtiçi ve yurtdışı yayına sponsor olmuş, ulusal ve uluslararası pazarlarda marka bilinirliğini artırmaya yönelik programlı faaliyetlerini sürdürmüştür.

## BANKA'NIN SEKTÖRDEKİ KONUMU

T.C. Ziraat Bankası 2004-2005 döneminde, rakamsal büyüklüklerden öte, kârlılığı esas alan bir strateji benimsemiştir. Mukayeseli olarak güçlü olduğu alanlara yönelik politikalar üretmiş, etkin pasif yönetimiyle kâr marjını korumuştur.

T.C. Ziraat Bankası 2004-2005 döneminde, rakamsal büyüklüklerden ziyade kârlılığı esas alan bir strateji benimsemiştir. Mukayeseli olarak güçlü olduğu alanlara yönelik politikalar üretmiş, etkin pasif yönetimiyle kâr marjını korumuştur.

Banka'nın aktif büyüklüğü 2005 yılsonu itibariyle 65 milyar YTL'dir. 2004 yılsonuna göre %14'lük bir büyüme sağlanmıştır. Aktif toplamı, sektör aktiflerinin yaklaşık %17'sidir.

Banka'nın şube sayısı, 2005 yılsonu itibariyle 1.137 yurtiçi, 9 yurtdışı olmak üzere toplam 1.146, personel sayısı ise 20.299 olmuştur. Şube sayısı açısından sektördeki payı %18, personel sayısı açısından %15'tir.

Banka'nın sektör kredileri içindeki payı 2004 yılsonunda % 8,9 iken, 2005 yılsonunda %8,6 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sektör mevduatından aldığı pay, 2004 yılsonunda %23 iken, 2005 yılsonunda %20,6 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın kârının sektördeki payı 2004 yılsonunda %24 iken, 2005 yılında %32 olarak gerçekleşmiştir.

## AR-GE ÇALIŞMALARI

T.C. Ziraat Bankası 2005 yılında, pazarlama faaliyetleri kapsamında yeni ürün ve hizmetler geliştirmiş, İnternet Bankacılığı'na geçiş yaparak, yeni ATM'lerini devreye sokmuştur.

### 1. Pazarlama faaliyetleri kapsamında yeni ürün ve hizmetler geliştirilmiştir.

- a. Kredi kartları EMV uyumlu hale getirilmiştir. 200 şubede bulunan ATM'lere EMV uygulamasını içeren programlar yüklenmiştir.
- b. Kartlı geçiş sistemi (KGS), Karayolları Genel Müdürlüğü ile yapılan protokol çerçevesinde Nakit ve Kredili KGS Kartı olmak üzere iki ürün satışa sunulmuştur.
- c. Hak sahiplerine tasarrufu teşvik hesaplarındaki nema alacakları karşılığı tüketici kredisi kullandırılmıştır.

### 2. Kuyrukların azaltılmasına odaklanılmıştır.

- a. 1.550 yeni ATM alınmış ve 800 adedinin kurulumu tamamlanarak hizmete açılmıştır. 750 ATM'nin satın alınması tamamlanmıştır.
- b. İnternet Bankacılığı'na geçilmiştir.

### 3. Şubelerdeki operasyonel iş yükünü hafifletme amaçlı çalışmalar yapılmıştır.

- a. Manuel olarak yapılmakta olan ve yoğun iş yükü getiren işlemlerden saymanlık ödemeleri merkezi hale getirilmiştir.
- b. Şubelerce yapılmakta olan mevduat araştırması talepleri olabildiğince merkezi hale getirilmiştir.
- c. Yoğun müşterisi olan şubelerin yükünü hafifletmek için ek hizmet binaları faaliyete geçirilmiştir.
- d. Kurumsal müşterilerle yapılan protokoller gözden geçirilmiş, verimsiz olanlar feshedilmiştir.



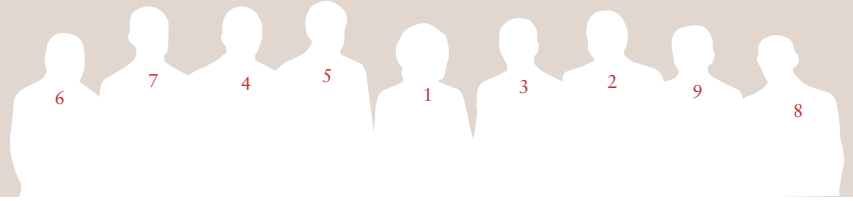
# YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

## Yönetim Kurulu

- 1 Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
- 2 Mehmet MUMCUOĞLU
- 3 Can Akın ÇAĞLAR
- 4 Murat ULUS
- 5 Osman ARIOĞLU
- 6 M. Emin ÖZCAN
- 7 Burhanettin AKTAŞ

## Denetçiler

- 8 Süleyman SAYGI
- 9 Abdullah YALÇIN



### Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ, Yönetim Kurulu Başkanı

1948 yılında Mudanya'da doğdu. Anadolu Üniversitesi İktisat Bölümü'nü 1969 yılında bitirdi. Anadolu Üniversitesi'nde doktora yaptı. 1987 yılında Uludağ Üniversitesi'nde iktisat politikası konusundaki çalışması ile doçent, 1998 yılında Marmara Üniversitesi'nde bankacılık konusundaki çalışması ile profesör unvanlarını aldı. Marmara Üniversitesi, Uludağ Üniversitesi, London School of Economics ve Maryland University'de öğretim görevlisi olarak çalıştı. Kendi uzmanlık alanlarında yayımlanmış 14 kitabı ve çok sayıda makalesi ile tebliğleri bulunmaktadır. 1993 yılında "Avrupa Birliği Bankacılığı Karşısında Türk Bankacılık Sisteminin Rekabet Gücü" isimli eseri ile Türkiye Bankalar Birliği Ödülü'ne, 1994 yılında Marmara Üniversitesi'nin Üstün Hizmet Ödülü'ne, 2001 yılında ise Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Yüksek Okulu'nun ve Enstitüsü'nün Kurucu Müdür ödülleriyle layık görülen Prof. Uludağ İngilizce bilmektedir. 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

### Mehmet MUMCUOĞLU, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1952 yılında Kayseri'de doğdu. 1974 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Akbank ve Dışbank'ta Müfettişlik, Şube Müdür Yardımcılığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Personel Müdürlüğü gibi görevlerde bulundu. Çeşitli özel kuruluşlarda yöneticilik ve danışmanlık yaptı. İngilizce ve Almanca bilmektedir. 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

### Can Akın ÇAĞLAR, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1962 yılında Sivas'ta doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'ni bitirdikten sonra aynı üniversitenin Para ve Bankacılık yüksek lisans programını tamamladı. ABD'de Boston Üniversitesi'nden Bankacılık ve Finans dalında yüksek lisans derecesini aldı. 1985 yılında Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıplığı görevine başlayan Çağlar, 1997 yılında Egebank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı ve daha sonra Ege Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdürlük görevlerinde bulundu. 1998 yılından itibaren özel bir finans kurumunda Genel Müdür olarak görev yaptı. Çağlar, evli ve İngilizce bilmektedir. 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

### Murat ULUS Yönetim Kurulu Üyesi

1965 yılında Kaman'da doğdu. 1987 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. ABD'de Boston Üniversitesi'nden Finansal Ekonomi konusunda yüksek lisans derecesini aldı. 1987-1995 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıplığı görevinde bulundu. 1995-1996 yılları arasında Egebank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı yaptı. 1996 yılında Asya Finans Kurumu A.Ş.'nin kuruluş görevini üstlendi ve Kurucu Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak 2000 yılına kadar görev yaptı. 2001-2003 yılları arasında Okur Ulusal Pazarlama Satış ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinde bulundu. Ulus, evli ve İngilizce bilmektedir. 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.



#### **Osman ARIÖĞLU**

##### **Yönetim Kurulu Üyesi**

1959 yılında Sinop Boyabat'ta doğdu. 1979 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bölümü'nden mezun oldu. 1980-1984 yıllarında Maliye Bakanlığı Hesap Uzman Yardımcısı, 1984-1994 yıllarında Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanı olarak çalıştı. 1988-1989 yıllarında İngiltere'de Belediye Gelirleri konusunda etüt ve incelemelerde bulundu. 1989-1994 yıllarında İstanbul Defterdar Yardımcısı olarak görev yaptı. 1994-2002 yıllarında Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 1997 yılında Uluslararası Para Fonu (IMF) ve İslam Kalkınma Bankası'nın ortaklaşa düzenlediği Finansal Programlama ve Yapısal Uyum konulu programı tamamladı. Kasım 2002'den itibaren Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdür Vekilliği görevinde bulunuyor. Halen Eskrim Federasyonu Yönetim Kurulu'nda görev yapan Arioğlu, bir süre Elektrik Etüd İdaresi Denetim Kurulu Üyeliği ve Güven Sigorta Kıbrıs iştirakinde Yönetim Kurulu Üyeliği'nde bulundu. Mülkiyeliler Birliği, İstanbul Yeminli Mali Müşavirler Odası ve Hesap Uzmanları Derneği Üyesi olan Arioğlu, evli ve iki çocuk babası olup, İngilizce bilmektedir. 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

#### **M. Emin ÖZCAN**

##### **Yönetim Kurulu Üyesi**

1960 yılında Beytüşşebap'ta doğdu. 1982 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bölümü'nden mezun oldu. Aynı yıl T. İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Daha sonra finans sektörünün çeşitli kademelerinde yönetici olarak çalıştı. 2003 yılında T. Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçildi ve bu

bankada Şube Dışı Kâr Merkezlerinden (Hazine Yönetimi, Finansal Kurumlar ve Uluslararası Bankacılık, İştirakler, Yurtdışı Organizasyon) sorumlu Murahhas Üye olarak görev yaptı. Aynı zamanda Demir Halk Bankası Hollanda, Halk Yatırım A.Ş. ve Halk Leasing A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği'nde bulundu. 2005 yılında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne atandı. Banka'da İç Denetimden (Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi) sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Özcan, aynı zamanda ADFİMİ ve Ziraat Bank International AG Yönetim Kurulu Üyesi, Turkish Ziraat Bank Bosnia dd. ile Kazakistan Ziraat Bank International Bank'ın Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Özcan, çok iyi derecede İngilizce bilmekte olup, evli ve üç çocuk sahibidir.

#### **Burhanettin AKTAŞ**

##### **Yönetim Kurulu Üyesi**

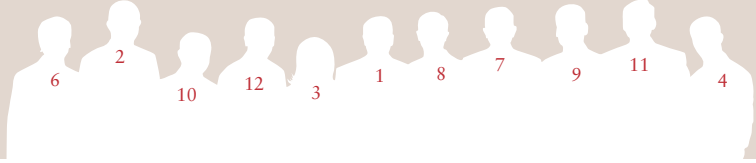
1987'de Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu, aynı yıl Hazine Kontrolörleri giriş sınavını birincilikle kazandı. 1991'de üç yıllık mesleki eğitim ve iş deneyimi sonucunda yapılan Hazine Kontrolörleri yeterlilik yazılı ve sözlü sınavını birincilikle kazandı. 1998'de Ortak Kararla Hazine Başkontrolörü olarak atandı. 2000 yılında Carnegie Mellon University, H. John Heinz III School of Public Policy and Management'ta yüksek lisans programını tamamladı. 2001-2002 arasında Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkan Yardımcılığı yaptı. Mayıs 2001-Eylül 2002 arasında Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanlığı'na vekalet etti. Kasım 2002'de Hazine'den Sorumlu Devlet Bakanı Danışmanlığı görevine getirildi. Aktaş, İngilizce bilmektedir. 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI DEVAMI

### Üst Yönetim

- |                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| 1 Can Akın ÇAĞLAR    | 8 Hüsamettin GÜLHAN  |
| 2 Senih BOYACIGİL    | 9 Bülent YALIM       |
| 3 Aysun YOLTAR       | 10 Recep TÜRKAY      |
| 4 Dr. Muzaffer ŞAHİN | 11 Turgay GEÇER      |
| 5 Cem ÖZŞEN*         | 12 Selim Güray ÇELİK |
| 6 Yusuf BİLMEZ       |                      |
| 7 Emin ÇUBIKCI       |                      |

\* (Fotoğrafta yer almamaktadır)



#### Senih BOYACIGİL

##### Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İşletme Fakültesi'ni bitirdikten sonra aynı bölümde yüksek lisans programını tamamladı. 1981 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda göreve başlayan Boyacıgil, Müfettişlik, Müdür Yardımcılığı, Şube Müdürlüğü ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulundu. 2001 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

#### Aysun YOLTAR

##### Stratejik Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

TED Ankara Koleji'nden mezun olduktan sonra, 1986 yılında ODTÜ İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nü bitirdi. Bir uluslararası denetim ve danışmanlık şirketinde yurtiçi ve yurtdışında çeşitli kademelerde çalışan ve özel bir bankada Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunan Yoltar, 2001 yılından itibaren T.C. Ziraat Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

#### Dr. Muzaffer ŞAHİN

##### Krediler ve Takipteki Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nü bitirdikten sonra aynı üniversitenin Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme dalında yüksek lisans ve İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme dalında doktora programlarını tamamladı. T.C. Ziraat Bankası'nda her kademede görev yapan Şahin, 2001 yılından bu yana Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

#### Cem ÖZŞEN

##### Fon Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nü bitirdikten sonra Bentley College'da İşletme alanında yüksek lisans programını tamamladı. Özel sektör, Hazine Dış Ticaret Müsteşarlığı ve T.C. Ziraat Bankası'nda çeşitli görevlerde bulunan Özşen, 2002 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

#### Yusuf BİLMEZ

##### Teftiş Kurulundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Hacettepe Üniversitesi İşletme Yönetimi Bölümü'nü bitirdi. 1983 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayıp Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü olarak çalışan Bilmiz, 2003 yılından bu yana Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

#### Emin ÇUBIKCI

##### İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonometri Bölümü'nü bitirdi. 1988 yılında T.C. Ziraat Bankası Teftiş Kurulu'nda göreve başlayan, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü görevlerinde bulunan Çubıkcı, 2003 yılından bu yana Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.



**Hüsamettin GÜLHAN****Tarımsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'ni bitirdi. 1984 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Gülhan, yurtiçi ve yurtdışı birimlerde Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü ve Bölge Başkanı görevlerinde bulundu. 2005 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**Bülent YALIM****Bankacılık Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'ni bitirdi. 1987 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda göreve başlayarak, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü ve Daire Başkanı görevlerinde bulunan Yalın, 2005 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**Recep TÜRKAY****Destek Hizmetlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

Karadeniz Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nü bitirdi. 1987 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda göreve başlayan Türkay, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü ve Bölge Başkanlığı görevlerinde bulundu. 2005 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**Turgay GEÇER****İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'ni bitirdikten sonra Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde yüksek lisans ve doktora programlarını tamamladı. Özel sektörde çeşitli görevlerde bulunan Geçer, 2005 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**Selim Güray ÇELİK****Genel Muhasebe ve Mali Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nü bitirdikten sonra University of Illinois'de (ABD) yüksek lisans programını tamamladı. Hazine Müsteşarlığı'nda Murakıplık ve Başmurakıplık yaptıktan sonra, BDDK'da Daire Başkanlığı görevinde bulundu. 2005 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

# DENETÇİLER, KOMİTELER VE ÇALIŞMALARI

Kredi Komitesi, kredi risk stratejileri ile kredi politikalarının düzenli olarak incelenmesine ve sonuçlarına göre politika ve stratejilerde gerekli değişikliklerin yapılmasına yönelik çalışmalarda bulunmaktadır.

## >> DENETÇİLER

### Süleyman SAYGI

#### Denetçi

1985 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda çalıştı. 2003 yılından itibaren Denetçi olarak görev yapmaktadır.

### Abdullah YALÇIN

#### Denetçi

Ankara İktisadi Ticari İlimler Akademisi'ni 1977 yılında bitirdi. 1975 yılında Etibank Genel Müdürlüğü Muhasebe ve Mali İşler Başkanlığı'nda başladığı bankacılık hizmetlerini önce T.C. Merkez Bankası'nda ve daha sonra Müfettişlik, Yönetmenlik, Şube Müdürlüğü gibi görevlerde bulunduğu Vakıfbank'ta sürdürdü. 2003 yılından itibaren Denetçi olarak görev yapmaktadır.

## >> KREDİ KOMİTESİ VE ÇALIŞMALARI

Kredi Komitesi, kredi risk stratejileri ile kredi politikalarının düzenli olarak incelenmesi ve inceleme sonuçlarına göre politika ve stratejilerde gerekli değişikliklerin yapılması için Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, teklif edilen kredileri, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatlara uygun olması halinde değerlendirmeye almak, yetkisindikileri onaylamak, yetkisini aşanlardan uygun bulduklarını olumlu görüşle Yönetim Kurulu'na sunmak, kredilerle ilgili yönetmelikleri

değerlendirerek uygun gördüklerini Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, genelge ve mevzuat kitaplarını değerlendirmek, kredi teklifleri ile ilgili olarak yeni tahsis, vade uzatımı, artırım, şart değişikliği, faiz indirimi gibi yeniden yapılandırma konularını karara bağlamak gibi faaliyetlerde bulunmaktadır.

2005 yılında Kredi Komitesi faaliyetleri kapsamında 38 toplantı yapılmış, bu toplantılarda 311 adet karar alınmıştır.

### Başkan

#### Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi:

Can Akın ÇAĞLAR

### Asil Üyeler

#### Yönetim Kurulu Üyesi:

Murat ULUS

#### Yönetim Kurulu Üyesi:

Mehmet MUMCUOĞLU

### Yedek Üyeler

#### Yönetim Kurulu Üyesi:

Burhanettin AKTAŞ

#### Yönetim Kurulu Üyesi:

Osman ARIÖĞLU

#### İÇ KONTROL, RİSK YÖNETİMİ VE İÇ DENETİM SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİNDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ:

Mehmet Emin ÖZCAN

#### >> RİSK YÖNETİM KOMİTELERİ VE ÇALIŞMALARI

##### Üst Düzey Risk Komitesi

Üst Düzey Risk Komitesi, Banka'nın üstlenmiş olduğu risklerin mali yapısını etkilemesini önleyecek her türlü risk yönetimi strateji ve politikalarını oluşturmakta ve geliştirmektedir.

##### Başkan

Yönetim Kurulu adına İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim Sisteminin İşleyişinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi:

Mehmet Emin ÖZCAN

##### Üyeler

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi:

Can Akın ÇAĞLAR

Yönetim Kurulu Üyesi:

Murat ULUS

Genel Müdür Yardımcısı:

Emin ÇUBUKCI

Genel Müdür Yardımcısı:

Turgay GEÇER

##### Banka Risk Komitesi

Banka Risk Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi tarafından oluşturulan risk yönetimi strateji ve politikalarına uygun hareket edilmesini sağlamakta ve üstlenilen riskleri değerlendirmektedir.

##### Başkan

İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı:

Turgay GEÇER

##### Üyeler

Teftiş Kurulu Başkanlığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı:

Yusuf BİLMEZ

##### İç Kontrol Daire Başkanı:

Mehmet ERTÜRKMEN

##### Risk Yönetimi Daire Başkanı:

M. Aylin ERTEM

##### Operasyonel Risk Komitesi

Operasyonel Risk Komitesi, Risk Yönetimi ve İç Denetim Grubu'nun tespit ve çalışmalarını değerlendirerek, Banka'nın taşıdığı operasyonel risklerin Banka'nın mali yapısına olumsuz etkisinin azaltılması amacıyla gerekli strateji ve politikaların oluşturulmasına yönelik önerilerde bulunmaktadır.

##### Başkan

Risk Yönetimi Daire Başkanı:

M. Aylin ERTEM

##### Üyeler

Teftiş Kurulu Başkanlığı Başkan Yardımcısı:

Ethem ÇELİK

İç Kontrol Daire Başkanı:

Mehmet ERTÜRKMEN



# YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir Üye'nin çağrısı üzerine toplanır. Kurul'un ayda en az bir defa olağan olarak toplanması zorunludur. Aksine karar verilmedikçe (bayram vb. günlere denk gelen toplantı günü Başkan'ın yazılı önerisi ile belirlenen başka bir güne ertelenebilir), Yönetim Kurulu olağan toplantıları her ayın üçüncü Salı günü yapılır. 2005 yılında Yönetim Kurulu tarafından 28 toplantı yapılmış ve 420 adet karar alınmıştır.

Kredi Komitesi'nin tüm üyelerin katılımıyla toplanması zorunludur. Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür,

Kredi Komitesi Üyeleri Kredi Komitesi'ni toplantıya çağırabilir. Yönetim Kurulu Başkanı gerekli gördüğü hallerde toplantılara iştirak ederek başkanlık eder ve oy sahibi olarak kararlara katılır. Kredi Komitesi toplantılarına, Kredi Komitesi Üyesi dışındaki Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçiler de isterlerse bilgi almak ve/veya görüş bildirmek amacıyla katılabilirler ancak oylamalara katılmazlar.

# ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Türkiye'deki toplam mevduatın yaklaşık beşte biri Bankamızdadır. Toplam mevduat, geçen yıla göre %14 oranında artarak 51,8 milyar YTL'ye ulaşmıştır. 2004 yılında %22 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 2005 yılsonu itibariyle %27'ye yükselmiştir.

## >> 1. YÖNETİM KURULU RAPORU

### 2005 Yılında Ziraat Bankası

2005 yılında mali yapısı ve operasyonel faaliyetleri ile daha da güçlenen Bankamız, kârlılık ve verimlilik prensipleri ile çalışarak sektördeki konumunu korumuş, 65 milyar YTL'ye ulaşan aktif büyüklüğü ile bankacılık sektörü aktiflerinden yaklaşık %17, mevduattan %21 ve kredilerden ise %9 pay almıştır.

T.C. Ziraat Bankası, dokuz yurtdışı şube, üç yurtdışı temsilcilik ve sekiz yurtdışı iştirak banka ile dünya çapında en yaygın Türk bankasıdır. Toplam 1.137 yurtiçi şube, 24 iştirak ve 20.299 personel ile başka hiçbir bankanın bulunmadığı 453 ilçe ve beldede hizmet vermektedir.

Bankamız kredilendirme faaliyetlerine 2005 yılında da önem vermeye devam etmiştir. 2004 yılında 9 milyar YTL olan toplam kredilerimiz, 2005 yılında %47 artarak 13,4 milyar YTL'ye ulaşmıştır. Kredilerimizin aktif toplamı içindeki payı 2004 yılında %16 iken, 2005 yılında %21'e yükselmiştir.

2004 yılında üreticilerin finansman ihtiyaçlarının uygun koşullarda karşılanması amacıyla belirli konularla sınırlı

olmak üzere başlatılan sübvansiyonlu kredi uygulaması 2005 yılında kapsamı genişletilerek sürdürülmüştür. Bu uygulamalar sonucunda 2004 yılında 1,1 milyar YTL olan tarımsal kredilerimiz, 2005 yılında 2,2 milyar YTL'ye yükselmiştir.

Bankamız, üreticiye verdiği finansal desteği reel kesime açtığı krediler ile de göstermektedir. Ticari kredilerimiz 2,4 milyar YTL'ye, ticari kredilerimiz içinde özel önem verdiğimiz ve vermeye devam edeceğimiz küçük işletme kredileri, 2005 yılında %91 oranında artışla 740 milyon YTL'ye yükselmiştir.

Bankamız bireysel krediler konusunda uyguladığı faiz/fiyatlama politikası ve artan ürün çeşitliliği sonucunda sektörün önemli bir dinamiği haline gelmiştir. Bireysel krediler 2004 yılına göre %90 oranında artarak 4,8 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

2005 yılında konut kredisinde ve nema karşılığı tüketici kredisi yoluyla tüketici kredilerinde sektör ortalamasının üzerinde bir artış sağlanmıştır. 2005 yılında konut kredileri 1,3 milyar YTL'ye ulaşmış, sektör payımız %11'e yükselmiştir. Ayrıca Türkiye'de ilk kez nema karşılığı tüketici kredisi uygulaması başlatılarak 1,6 milyon kişiye 1,6 milyar YTL kredi kullanımlarıdır.

## ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU DEVAMI

Bunun sonucunda ücretliler zamandan, düşük maliyetli kredi imkânından yararlanırken, Bankamız da operasyonel yükünü hafifletmiştir.

Kredilerde artışlar sağlanırken, ihtiyatlı kredilendirme politikaları ve yapılan tahsilatlar sayesinde, takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payında belirgin bir düşüş yaşanmıştır. Gerçekçi kâr ve karşılık politikamız paralelinde, takipteki kredilerin tamamına karşılık ayrılmaktadır.

Türkiye'deki toplam mevduatın yaklaşık beşte biri Bankamızdadır. Toplam mevduat, geçen yıla göre %14 oranında artarak 51,8 milyar YTL'ye ulaşmıştır. 2004 yılında %22 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 2005 yılsonu itibariyle %27'ye yükselmiştir.

Sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşen sermaye yeterlilik oranı Aralık 2005 itibariyle %48'dir.

Yaygın hizmet ağı ve yüksek işlem sayısının etkisiyle yaşanan operasyonel sorunların çözümü için teknolojik altyapı yenilenerek merkezi olarak işleyen bankacılık yazılımı kullanılmaya başlanmıştır. Verimlilik ve etkinlik için alternatif dağıtım kanalları üzerinden gerçekleşen hizmet ve ürün sunumlarını artıran Bankamız İnternet Bankacılığı'nı hizmete sokmuş ve 2005 yılında kurulumu tamamlanan 800 adet ATM'ye ek olarak 750 adet ATM'nin alımı yapılmıştır.

2005 yılında, Bankamız toplam faiz gelirleri içinde, menkul değerlerden alınan faizlerin payındaki düşüş ve kredilerden alınan faizlerin payındaki yükseliş devam etmiştir. Bunun yanında net ücret ve komisyon gelirlerindeki artış ile bu gelirlerin diğer faaliyet giderlerini karşılama oranında 2005 yılsonu itibariyle sektör ortalamasına ulaşmıştır.

### Sonuç

Ziraat Bankası uyguladığı politikaların bir sonucu olarak 2005 yılı sonunda brüt 2.640 milyon YTL (vergi karşılığı 838 milyon YTL), net 1.802 milyon YTL kâr rakamına ulaşmıştır. Kârdaki bu artış mevduat tabanı korunarak uygulanan sağlıklı kredi ve aktif-pasif yönetimi politikaları ile bankacılık hizmet gelirlerindeki artış, ihtiyaç fazlası gayrimenkul satışları ve tasarruflu yaklaşımların, kısaca verimliliğin bir sonucudur.

2004 yılında sektör net kârının dörtte birini tek başına elde eden Bankamız, 2005 yılında payını daha da artırmış, Türk bankacılık sektörü tarihinde bir bankanın gerçekleştirdiği en yüksek kâr rakamına ulaşarak bu konuda bir rekor kırmıştır. Bankamızın kârı Türk bankacılık sektörünün toplam kârının yaklaşık üçte birini oluşturmaktadır.

Bu kapsamda uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Moody's Bankamızın kredi notunu 20 Aralık 2005 tarihinde "B2"den "B1"e yükseltmiş, Standard & Poor's 26 Ocak 2006'da, FITCH ise 8 Aralık 2005'te görünümü "durağan"dan "pozitif"e çevirmiştir.

Uluslararası piyasalara entegrasyon sürecindeki Türk bankacılık sektöründe öncülüğünü sürdüren ve sistemin önemli bir dinamiği olan Ziraat Bankası'nın 2006 yılı için hedefi hizmet kalitesini artırarak, kârlı ve verimli bankacılık yapmayı sürdürmektir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

# İÇ KONTROL-İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ DEĞERLENDİRME RAPORU

Banka organizasyonunda yer alan diğer kontrol ve risk yönetim birimleriyle eşgüdümlü olarak faaliyetlerini devam ettiren Teftiş Kurulu, ulusal ve uluslararası en iyi uygulamalar ışığında denetim uygulama ve prosedürlerini Banka'nın yapısı ve risk profiline uygun olarak geliştirmekte ve güncellemektedir.

## >> İÇ KONTROL SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Banka'da iç kontrol faaliyetleri, yasal ve idari mevzuat doğrultusunda ve risk odaklı denetim anlayışı ile yürütülmektedir.

Bu kapsamda, faaliyetlerinin Banka toplam işlem hacmi içerisindeki payı, taşıdıkları operasyonel riskler, Banka'nın toplam risk profili içerisindeki etkisi, otomasyon seviyesi ve günlük faaliyetlerin merkezden kontrol edilebilme imkânları gibi hususlar da dikkate alınarak yapılan sınıflandırmaya göre hazırlanan programlar doğrultusunda, 24 Bölge Başkanlığı, 146 Şube ve 11 işlevsel Birim sürekli, 1.082 Şube ve Özel İşlem Merkezi ise periyodik aralıklarla yerinde ve merkezden kontrol faaliyetine tabi tutulmaktadır.

Yapılan bu kontroller sonucunda zarar doğuran, risk oluşturan ve/veya zarar-risk oluşturmaya muhtemel işlemler raporlanmakta ve düzenlenen raporlar önlem alınmak/gereği yapılmak üzere ilgili birimlere iletilmektedir.

Yasal düzenlemeler ve Banka ihtiyaçları doğrultusunda gelişen ve değişen şartlar dikkate alınarak oluşturulan, bilgi teknolojilerinin denetimine yönelik uygulamalar, merkezden kontrol faaliyetleri, hizmet içi eğitim çalışmaları, rotasyon uygulamaları ve raporlama sistemindeki değişiklikler ile iç kontrol faaliyetleri proaktif bir denetim anlayışı içerisinde reorganize edilmektedir.

İç kontrol faaliyetlerini yürüten personelin unvanlarında yapılan düzenlemeler denetimin etkinliği adına son derece olumlu görülmektedir. Bu gelişmeye paralel bir şekilde Banka içinden iç kontrolör alınması uygulamasına son verilerek, Banka dışından sınavla eleman alınması, bu sayede personel kalitesinin daha da yükseltilerek iç kontrolörlüğün kariyer bir yapıya dönüştürülmesi planlanmaktadır.

Bilgi sistemlerinin ve bilgi işlem teknolojisinin içerdiği risklerin, Banka'nın faaliyetlerinin kesintisiz yürütülmesi ve muhtemel zararların önlenmesi amacıyla etkin bir şekilde kontrol edilebilmesine yönelik çalışmalar ile her seviyedeki personelin iç kontrolün önemini ve üzerine düşen yükümlülüğü özümsemesini sağlayacak kurum içi kontrol kültürünün oluşmasında ciddi bir mesafe kat edilmiştir.

2005 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı ile uyumlu ve her geçen gün verimi artan bir şekilde yürütülen iç kontrol faaliyetleri, Banka'nın sağlıklı bir yapıya kavuşmasında önemli rol oynamaktadır.

## >> İÇ DENETİM SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Banka organizasyonunda yer alan diğer kontrol ve risk yönetim birimleriyle eşgüdümlü olarak faaliyetlerini devam ettiren Teftiş Kurulu, ulusal ve uluslararası en iyi uygulamalar ışığında denetim uygulama ve prosedürlerini Banka'nın yapısı ve risk profiline uygun olarak geliştirmekte ve güncellemektedir. Bu çerçevede, kişiye ve hataya odaklı denetim anlayışı yerine riske, sisteme ve sürece odaklı denetim anlayışını benimsemektedir.

Bu anlayış doğrultusunda Teftiş Kurulu, Banka'nın maruz kaldığı belli başlı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, sayısallaştırılması ve değerlendirilmesi çalışmalarını temel önceliklerden birisi olarak değerlendirmekte, Banka bünyesinde meydana gelen kredi, piyasa ve operasyonel risklerin kapsamı, hacmi ve seyri ile ilgili erken uyarı ve kontrol mekanizmalarının geliştirilmesi hususunda Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetime açıklayıcı yorum ve danışmanlık sunmayı misyonunun önemli bir boyutu olarak görmektedir.

## İÇ KONTROL-İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ DEĞERLENDİRME RAPORU

### DEVAMI

Banka’da kullanılan bilgi işlem altyapısının yakın geçmişte dağıtık yapıdan merkezi yapıya dönüştürülmesi üzerine Teftiş Kurulu bünyesinde merkezi denetim uygulamaları başlatılmıştır. Veri analizi ile ulaşılan sonuçların değerlendirilmesine dayalı olarak kurgulanan bu sistem, yerinden denetim uygulamalarına paralel olarak yürütülmektedir. Halen gelişim sürecinde bulunan merkezi denetim faaliyetlerinden, uygulamanın kısa süre önce başlatılmasına karşın önemli başarılar elde edilmiştir.

Teftiş Kurulu, Banka’nın tüm birimleri, yurtiçi/yurtdışı şube ve iştiraklerinde teftiş ve incelemeler yapmakta, Banka’nın karşılaştığı risklerin tespiti ve önlenmesine yönelik faaliyetlerinin yanı sıra ilgililer hakkında idari, mali ve cezai yönden yapılacak işlemleri raporlamakta, Banka alacağının tahsili ve varlıklarının korunması amacıyla alınacak tedbirler hususunda ilgili birimleri harekete geçirmekte ve yönlendirici katkılarda bulunmaktadır.

Banka’nın idari birimlerine sağladığı insan kaynağı ile Teftiş Kurulu üst düzey yönetime yönetici adayı yetiştirme misyonunu yerine getirirken, diğer taraftan periyodik olarak yeni eleman alımı suretiyle kadrosunu güçlendirmekte ve yenilemektedir.

Teftiş Kurulu önümüzdeki dönemde de Banka’nın organizasyonunda kurumsal yönetim anlayışının tüm kurallarıyla yerleştirilmesi, kontrol kültürünün oluşturulması ve iç kontrol işlevinin etkin ve verimli bir şekilde uygulanması hedefi doğrultusunda, iç kontrol ve risk yönetimi uygulamalarının uygunluğu başta olmak üzere, Banka’nın tüm birim ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında yürüteceği denetim görevini ilgili yasa ve Banka dahili mevzuatı ile Yönetim Kurulu’nun strateji ve politikaları doğrultusunda sürdürecektir.

#### » RİSK YÖNETİM SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

T.C. Ziraat Bankası’nda gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerindeki temel yaklaşım, Banka’nın bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, hem sistem hem de insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara yaklaştırılmasıdır. Risk yönetimi konusunda oluşturulan yapılanma, Üst Düzey Risk Komitesi, Banka Risk Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Daire Başkanlığı’ndan oluşmaktadır. Yürütülen faaliyetlerin, her bir risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dahil olan birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesine azami özen gösterilmektedir.

Risk Yönetimi Daire Başkanlığı bünyesinde yürütülen faaliyetler, piyasa, kredi, likidite, yapısal faiz oranı ve operasyonel risk başlıklarını kapsamakta olup, nihai hedef en iyi uygulamaların bir yansıması olan Basel II kriterlerine tam uyum sağlanmasıdır. Bu kapsamda risk yönetimi fonksiyonu işlevleri temel olarak aşağıda özetlenmektedir:

Basel II çalışmaları kapsamında, söz konusu düzenleme ile getirilen hükümlerin Banka sermaye gereksinimleri üzerine etkilerinin analiz edilmesini amaçlayan “Sayısal Etki Çalışmaları (QIS)”na katılım sağlanmaktadır.

Kredi riski kapsamında, kredi portföyünü oluşturan büyüklükler yakından takip edilmekte, portföydeki gelişimin yarattığı ya da yaratması muhtemel risklere yönelik izleme ve raporlama faaliyetleri yürütülmektedir.

Operasyonel risk kapsamında ağırlıklı olarak, operasyonel risklerin tanımlanması, yoğunlaştığı noktaların tespit edilmesi ile operasyonel risklerin önlenmesine yönelik olarak öneriler geliştirilerek raporlanması çalışmaları yürütülmektedir.

Ayrıca, gerek operasyonel risk gerekse de kredi riski kapsamında ileri ölçüm yöntemlerinin kullanılabilmesine yönelik altyapı çalışmaları ile yoğun Ar-Ge faaliyetlerine odaklanılmıştır.

Piyasa riski kapsamında ise çalışmalar içsel modele dayalı, ölçüm, izleme, stres testleri ve senaryo analizleri yürütülmesi çerçevesinde yoğunlaşmıştır. Banka’nın karşı karşıya olduğu likidite, faiz ve kur riskleri detaylı analizler ve ileri ölçüm yöntemleri kullanılmak suretiyle ortaya konulmaktadır.

Banka’nın, bilgi sistemleri, operasyonel işlemler ve fiziki güvenlik konularını kapsayan Acil Durum Planı detaylı olarak oluşturulmuştur. Diğer taraftan, olası bir finansal kriz durumunda daha etkin bir kriz yönetimi yapılmasını teminen, Banka’nın Finansal Acil Durum Yönetimi Uygulama Esasları üzerinde çalışmalar da devam etmektedir.

Saygılarımla,



**Mehmet Emin ÖZCAN**  
Yönetim Kurulu Üyesi

## İŞE ALMA VE TERFİ UYGULAMALARI

Yeniden yapılanma sürecinde azalan personel sayısına karşın gelişen iş hacmi, gelecekte ihtiyaç duyulacak yönetici adaylarının yanı sıra özel ihtisas gerektiren işlerle gişe işlemleri gibi temel operasyonel ve idari işlemleri yerine getirebilecek personel gereksinimini de artırmıştır. İşe alınması planlanan genç personel için ÖSYM tarafından "Kamu Personeli Seçme Sınav"ı sonuçları ve yapılacak mülakatlar esas alınarak işe alım işlemi gerçekleştirilecektir.

### >> T.C. ZİRAAT BANKASI İŞE ALMA UYGULAMALARI

4603 sayılı Yasa'nın 2. Maddesi'nde, "... yeniden yapılandırma sürecinde bankalarca özel hukuk hükümlerine göre yeni istihdam edilecek personele ilişkin usul ve esasların Bakanlar Kurulu'nca belirleneceği", 1 Şubat 2002 tarih ve 24658 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2002/3555 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 2. Maddesi ise Bankaların Yönetim Kurulları'nın, bankaların yeniden yapılandırılmaları ve özelleştirmeye hazırlanmaları ile ilgili her türlü kararı almaya ve işlem yapmaya yetkili olduğu, 9 Ağustos 2004 tarih ve 2004/7682 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 2. Maddesi ile de "Bankalar modern bankacılık anlayışı ile kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda ihtiyaç duyacağı niteliklere sahip personeli, örgüt analizi, iş analizi, iş ölçümleri, her bir organizasyonun görev tanımı ve bu pozisyonlarda çalıştırılacaklarda aranacak nitelikler ile gerekli pozisyon sayısı esas alınarak Bankaların Yönetim Kurulları'nca belirlenecek norm kadro dahilinde istihdam ederler, ihtiyaç duyulan niteliklere sahip adaylardan yeterli iş tecrübesi olmayanlar için yazılı sınav şarttır" denilerek T.C. Ziraat Bankası'nın ağıktan işe alım prosedürü belirlenmiştir.

2005 yılında, 14. ve 15. dönem Bankacılık Okulu'na uzman yardımcısı olarak yetiştirilmek üzere öğrenci alınmıştır.

Yeniden yapılanma sürecinde azalan personel sayısına karşın gelişen iş hacmi, gelecekte ihtiyaç duyulacak yönetici adaylarının yanı sıra özel ihtisas gerektiren işlerle gişe işlemleri gibi temel operasyonel ve idari işlemleri yerine getirebilecek personel gereksinimini de artırmıştır. Bu itibarla işe alınması planlanan genç personel için ÖSYM tarafından 2004-2005 yıllarında yapılan "Kamu Personeli Seçme Sınav"ı sonuçları ve yapılacak mülakatlar esas alınarak işe alım işlemi gerçekleştirilecektir.

### >> T.C. ZİRAAT BANKASI TERFİ UYGULAMALARI

2005 yılı içinde servis yetkililiğinden yönetmen yardımcılığına yükselecek personel için 30 Ocak 2005, servis görevliliğinden servis yetkililiğine yükselecek personel için de 6 Şubat 2005 tarihlerinde sınavlar düzenlenmiştir.

Bu sınavlarda 70 puan ve üzerinde not olarak başarılı olan personel için birim/şube tercihinde bulunan personelin en yüksek puandan başlanarak sıralanmasıyla, norm kadro kriterleri gözetilerek atamaları yapılmıştır.

Bunun yanı sıra İnsan Kaynakları Yönetmeliği'nde belirtildiği şekilde mevcut personelin performans, unvanda bekleme süreleri, uygun görüş ve uygun norm kadro bulunması gibi genel koşullar sağlandıkça yükseltme işlemleri devam etmektedir.



## BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. Maddesi 3 Numaralı Fıkrası hükümleri uyarınca; T.C. Ziraat Bankası A.Ş. sermayesinin tamamı Hazine'ye ait bir banka olması sebebiyle sermaye, yönetim ve denetimleri itibariyle doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklıklar ile birlikte bir risk grubunu oluşturmaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamakta olup, yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin, 2005 yılı içinde, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerin tutarlarına ve ilgili açıklamalara, faaliyet raporu içerisinde yer alan yılsonu konsolide olmayan finansal raporunun beşinci bölümünün VIII numaralı dipnotunda yer verilmiştir.

**T.C. ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**DENETÇİ RAPORU**

**T.C. Ziraat Bankası A.Ş.**  
**Genel Kurulu'na**

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin 01.01.2005 – 31.12.2005 dönemi hesap ve işlemlerini, Banka'nın Ana Sözleşmesi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile BDDK'nın düzenlemelerine göre incelemiş bulunmaktayız. Buna göre;

- 1- Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereğince tutulması zorunlu defter ve kayıtların, kanunların icaplarına uygun bir şekilde tutulduğu, kayıtların ve tevsik edici belgelerin düzenli bir şekilde muhafaza edildiği görülmüştür.
- 2- T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'na ekli 31.12.2005 tarihli bilançosu ile 2005 yılı kâr ve zarar hesabının ve bunlar ile ilgili Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nda verilen açıklamaların muhasebe kayıtlarına uygun olduğu anlaşılmıştır.
- 3- Banka yönetimi ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan Karar Defteri'ne geçirildiği görülmüştür.

Görüşümüze göre; içeriğini benimsediğimiz bağımsız denetimden geçmiş ekli 31.12.2005 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço ile 2005 yılına ilişkin kâr/zarar tablosu, anılan döneme ait Banka'nın gerçek mali durumunu ve gerçek faaliyet sonuçlarını yansıtmaktadır.

Bu itibarla Banka'nın 31.12.2005 tarihli bilançosu ve 2005 yılına ilişkin kâr/zarar tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını onaylarınıza arz ederiz.

Saygılarımızla,

Ankara, 27 / 03 / 2006

**DENETÇİLER**

Abdullah YALÇIN

Süleyman SAYGI




# FİNANSAL TABLOLAR VE RİSK YÖNETİMİ

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE  
AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL RAPOR İLE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

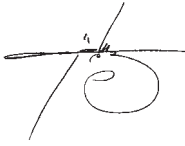
### 1 OCAK – 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

1. Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Görüşümüze göre ilişikteki mali tablolar bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 3 Mart 2006

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU



**Bülent Beydüz**  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN**  
**31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezi Adresi : Bankalar Caddesi No: 42 06107 Ulus/Ankara  
 Telefon : (0312) 310 37 50  
 Faks : (0312) 310 11 34  
 Elektronik Site Adresi : www.ziraatbank.com.tr  
 Elektronik Posta adresi : zbmail@ziraatbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ'e göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Can Akın ÇAĞLAR**  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

**Mehmet Emin ÖZCAN**  
İç Denetim, İç Kontrol  
ve Risk Yönetiminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

**Selim Güray ÇELİK**  
Genel Müdür  
Yardımcısı

**Erdoğan VAROL**  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Recep Berktaş/Şube Müdürü  
 Tel No : (0312) 231 54 25  
 Fax No : (0312) 231 76 07



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Şİ.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

#### I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ (3.b)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı Hazine'ye ait olup, merkezi Ankara'dadır.

#### II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (3.c)

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

#### III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (3.d)

| Unvan ve İsim                           | Görev                                  | Öğrenim Durumu | Göreve Atanma Tarihi |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------|----------------------|
| Yön. Kur Bşk.<br>Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ | Başkan                                 | Profesör       | 13.04.2005           |
| Yön. Kur. Üyeleri                       |                                        |                |                      |
| Mehmet MUMCUOĞLU                        | Başkan Vekili                          | Lisans         | 06.07.2005           |
| Can Akın ÇAĞLAR                         | Genel Müdür ve Üye                     | Yüksek Lisans  | 28.03.2003           |
| Mehmet Emin ÖZCAN                       | Üye                                    | Lisans         | 13.04.2005           |
| Murat ULUS                              | Üye                                    | Yüksek Lisans  | 07.04.2003           |
| Osman ARIOĞLU                           | Üye                                    | Lisans         | 04.12.2003           |
| Burhanettin AKTAŞ                       | Üye                                    | Yüksek Lisans  | 06.07.2005           |
| Genel Müd. Yrd.                         |                                        |                |                      |
| Aysun YOLTAR                            | Stratejik Yönetim                      | Lisans         | 24.09.2001           |
| Bülent YALIM                            | Bankacılık Operasyonları               | Lisans         | 17.06.2005           |
| Cem ÖZŞEN                               | Fon Yönetimi                           | Yüksek Lisans  | 13.03.2002           |
| Dr. Muzaffer ŞAHİN                      | Krediler ve Takip, Bireysel Bankacılık | Doktora        | 15.08.2001           |
| Emin ÇUBIKÇI                            | İnsan Kaynakları                       | Lisans         | 11.07.2003           |
| Hüsamettin GÜLHAN                       | Tarımsal Bankacılık                    | Lisans         | 17.06.2005           |
| Recep TÜRKAY                            | Destek Hizmetleri                      | Lisans         | 17.06.2005           |
| Selim Güray ÇELİK                       | Genel Muhasebe ve Mali Yönetim         | Yüksek Lisans  | 17.06.2005           |
| Senih BOYACIGİL                         | Kurumsal Bankacılık                    | Yüksek Lisans  | 01.08.2001           |
| Turgay GEÇER                            | İç Kontrol ve Risk Yönetimi            | Yüksek Lisans  | 20.06.2005           |
| Yusuf BİLMEZ                            | Teftiş Kurulu Bşk                      | Lisans         | 11.07.2003           |
| Denetçiler                              |                                        |                |                      |
| Süleyman SAYGI                          | Denetçi                                | Lisans         | 28.03.2003           |
| Abdullah YALÇIN                         | Denetçi                                | Lisans         | 28.03.2003           |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Banka'nın üst yönetiminden 2005 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanları ile ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

| İsim                   | Unvan                        | Görevden Ayrılma Tarihi |
|------------------------|------------------------------|-------------------------|
| M. Zeki SAYIN          | Yönetim Kurulu Başkanı       | 12.04.2005              |
| Hüseyin AYDIN          | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 31.05.2005              |
| Erol BERKTAŞ           | Murahhas Üye                 | 13.04.2005              |
| Nurzahit KESKİN        | Murahhas Üye                 | 13.04.2005              |
| İbrahim Hakkı TUNCAY   | Yönetim Kurulu Üyesi         | 12.04.2005              |
| Dr. Emin Süha ÇAYKÖYLÜ | Yönetim Kurulu Üyesi         | 13.04.2005              |
| Şeref AKSAÇ            | Genel Müdür Yardımcısı       | 19.08.2005              |
| Mustafa NAZLIOĞLU      | Genel Müdür Yardımcısı       | 05.09.2005              |
| Lütfi Coşkun ÖZEK      | Genel Müdür Yardımcısı       | 22.08.2005              |
| Atilla ÇETİNER         | Genel Müdür Yardımcısı       | 31.08.2005              |

#### IV. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ (3.e)

Banka'nın faaliyet amacı anasözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralamak veya kiraya vermek, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek, gibi her türlü faaliyette bulunur.

#### İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

##### I. BİLANÇO (EK:1-A)

##### II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (EK:1-B)

##### III. GELİR TABLOSU (EK:1-C)

##### IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (EK:1-D)

##### V. NAKİT AKIM TABLOSU (EK:1-E)

##### VI. KÂR DAĞITIM TABLOSU (EK:1-F)

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| AKTİF KALEMLER                                | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI       |              |                            |              | Bağımsız Denetimden Geçmiş |              |
|-----------------------------------------------|--------|----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
|                                               |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş |              | Bağımsız Denetimden Geçmiş |              | Bağımsız Denetimden Geçmiş |              |
|                                               |        | CARİ DÖNEM                 | CARİ DÖNEM   | CARİ DÖNEM                 | CARİ DÖNEM   | ÖNCEKİ DÖNEM               | ÖNCEKİ DÖNEM |
|                                               |        | (31/12/2005)               | (31/12/2005) | (31/12/2005)               | (31/12/2005) | (31/12/2004)               | (31/12/2004) |
|                                               |        | TP                         | YP           | Toplam                     | TP           | YP                         | Toplam       |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI           | (1)    | 2.649.395                  | 81.680       | 2.731.075                  | 1.117.617    | 95.083                     | 1.212.700    |
| 1.1.Kasa                                      |        | 418.932                    | -            | 418.932                    | 228.158      | -                          | 228.158      |
| 1.2.Efektif Deposu                            |        | -                          | 81.669       | 81.669                     | -            | 93.572                     | 93.572       |
| 1.3.T.C. Merkez Bankası                       |        | 2.230.463                  | -            | 2.230.463                  | 889.459      | 1.505                      | 890.964      |
| 1.4.Diğer                                     |        | -                          | 11           | 11                         | -            | 6                          | 6            |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)   | (2)    | 379.969                    | 584.175      | 964.144                    | 1.166.842    | 2.320.172                  | 3.487.014    |
| 2.1.Devlet Borçlanma Senetleri                |        | 379.008                    | 580.945      | 959.953                    | 1.089.132    | 2.316.484                  | 3.405.616    |
| 2.1.1.Devlet Tahvili                          |        | 373.694                    | 580.945      | 954.639                    | 1.083.387    | 2.316.484                  | 3.399.871    |
| 2.1.2.Hazine Bonosu                           |        | 5.314                      | -            | 5.314                      | 5.745        | -                          | 5.745        |
| 2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri          |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| 2.2.Hisse Senetleri                           |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| 2.3.Diğer Menkul Değerler                     |        | 961                        | 3.230        | 4.191                      | 77.710       | 3.688                      | 81.398       |
| III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR        | (3)    | 1.110.586                  | 1.736.500    | 2.847.086                  | 382.000      | 2.450.158                  | 2.832.158    |
| 3.1.Bankalar                                  |        | 1.110.586                  | 1.736.500    | 2.847.086                  | 382.000      | 2.450.158                  | 2.832.158    |
| 3.1.1.Yurtiçi Bankalar                        |        | 617.000                    | 1.873        | 618.873                    | 345.000      | 137.505                    | 482.505      |
| 3.1.2.Yurtdışı Bankalar                       |        | 493.586                    | 1.734.627    | 2.228.213                  | 37.000       | 2.312.653                  | 2.349.653    |
| 3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler             |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| 3.2.Diğer Mali Kuruluşlar                     |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| IV. PARA PİYASALARI                           | (4)    | 3.626.000                  | -            | 3.626.000                  | 1.800.000    | -                          | 1.800.000    |
| 4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar |        | 1.100.000                  | -            | 1.100.000                  | 1.800.000    | -                          | 1.800.000    |
| 4.2.IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar     |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| 4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar         |        | 2.526.000                  | -            | 2.526.000                  | -            | -                          | -            |
| V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)      | (5)    | 10.548.604                 | 4.228.331    | 14.776.935                 | 5.573.283    | 2.542.743                  | 8.116.026    |
| 5.1.Hisse Senetleri                           |        | 54.702                     | 2            | 54.704                     | 42.663       | 2                          | 42.665       |
| 5.2.Diğer Menkul Değerler                     |        | 10.493.902                 | 4.228.329    | 14.722.231                 | 5.530.620    | 2.542.741                  | 8.073.361    |
| VI. KREDİLER                                  | (6)    | 12.768.251                 | 656.961      | 13.425.212                 | 8.325.954    | 809.195                    | 9.135.149    |
| 6.1.Kısa Vadeli                               |        | 5.422.698                  | 316.260      | 5.738.958                  | 4.180.477    | 642.091                    | 4.822.568    |
| 6.2.Orta ve Uzun Vadeli                       |        | 7.290.766                  | 340.701      | 7.631.467                  | 4.083.852    | 166.776                    | 4.250.628    |
| 6.3.Takipteki Krediler                        |        | 306.593                    | 7.596        | 314.189                    | 373.431      | 8.027                      | 381.458      |
| 6.4.Özel Karşılıklar (-)                      |        | 251.806                    | 7.596        | 259.402                    | 311.806      | 7.699                      | 319.505      |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI                     | (7)    | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)    | (8)    | 19.362.086                 | 2.084.731    | 21.446.817                 | 22.236.424   | 2.180.431                  | 24.416.855   |
| 8.1.Devlet Borçlanma Senetleri                |        | 16.334.952                 | 1.344.786    | 17.679.738                 | 19.591.247   | 646.343                    | 20.237.590   |
| 8.1.1.Devlet Tahvili                          |        | 16.334.952                 | 1.344.786    | 17.679.738                 | 19.591.247   | 646.343                    | 20.237.590   |
| 8.1.2.Hazine Bonosu                           |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| 8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri          |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| 8.2.Diğer Menkul Değerler                     |        | 3.027.134                  | 739.945      | 3.767.079                  | 2.645.177    | 1.534.088                  | 4.179.265    |
| IX. İŞTİRAKLER (Net)                          | (9)    | 16.324                     | 6.562        | 22.886                     | 14.779       | 17.736                     | 32.515       |
| 9.1.Mali İştirakler                           |        | 12.102                     | 6.562        | 18.664                     | 10.674       | 17.736                     | 28.410       |
| 9.2.Mali Olmayan İştirakler                   |        | 4.222                      | -            | 4.222                      | 4.105        | -                          | 4.105        |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)                    | (10)   | 43.770                     | 241.802      | 285.572                    | 37.708       | 269.290                    | 306.998      |
| 10.1.Mali Ortaklıklar                         |        | 43.770                     | 241.802      | 285.572                    | 37.708       | 269.290                    | 306.998      |
| 10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar                 |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| XI. YATIRIMLAR (Net)                          | (11)   | -                          | 11.792       | 11.792                     | -            | -                          | -            |
| XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)       | (12)   | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| 12.1.Finansal Kiralama Alacakları             |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| 12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)                |        | -                          | -            | -                          | -            | -                          | -            |
| XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR                     |        | 9.826                      | 1.028.531    | 1.038.357                  | 871.949      | 1.115.610                  | 1.987.559    |
| XIV. MUHTELİF ALACAKLAR                       | (13)   | 295.412                    | 1.494        | 296.906                    | 349.587      | 3.225                      | 352.812      |
| XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI    | (14)   | 1.785.476                  | 190.350      | 1.975.826                  | 2.172.347    | 191.057                    | 2.363.404    |
| 15.1.Kredilerin                               |        | 258.489                    | 7.613        | 266.102                    | 179.867      | 7.600                      | 187.467      |
| 15.2.Menkul Değerlerin                        |        | 1.467.229                  | 179.583      | 1.646.812                  | 1.936.393    | 180.195                    | 2.116.588    |
| 15.3.Diğer                                    |        | 59.758                     | 3.154        | 62.912                     | 56.087       | 3.262                      | 59.349       |
| XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)              | (15)   | 719.223                    | 3.490        | 722.713                    | 727.262      | 4.366                      | 731.628      |
| 16.1.Defter Değeri                            |        | 1.680.201                  | 9.681        | 1.689.882                  | 1.672.028    | 11.123                     | 1.683.151    |
| 16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)               |        | 960.978                    | 6.191        | 967.169                    | 944.766      | 6.757                      | 951.523      |
| XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)     | (16)   | 8.632                      | 56           | 8.688                      | 4.806        | 79                         | 4.885        |
| 17.1.Serfeye                                  |        | -                          | -            | -                          | 9            | 125                        | 134          |
| 17.2.Diğer                                    |        | 12.413                     | 295          | 12.708                     | 7.233        | 194                        | 7.427        |
| 17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)               |        | 3.781                      | 239          | 4.020                      | 2.436        | 240                        | 2.676        |
| XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ                | (17)   | 120.700                    | -            | 120.700                    | 113.183      | 359                        | 113.542      |
| XIX. DİĞER AKTİFLER                           | (18)   | 699.938                    | 49.519       | 749.457                    | 72.346       | 28.773                     | 101.119      |
| AKTİF TOPLAMI                                 |        | 54.144.192                 | 10.905.974   | 65.050.166                 | 44.966.087   | 12.028.277                 | 56.994.364   |

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ

Yönetim Kurulu  
Başkanı

Can Akın ÇAĞLAR

Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN

İç Denetim, İç Kontrol  
ve Risk Yönetiminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

Selim Güray ÇELİK

Genel Müdür  
Yardımcısı

Erdoğan VAROL

Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| PASİF KALEMLER                               | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LIRASI<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARI DÖNEM<br>(31/12/2005) |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2004) |            |            |
|----------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                              |        | TP                                                                               | YP         | Toplam     | TP                                                         | YP         | Toplam     |
| I. MEVDUAT                                   | (1)    | 41.208.153                                                                       | 10.570.042 | 51.778.195 | 34.359.667                                                 | 11.022.534 | 45.382.201 |
| 1.1.Bankalararası Mevduat                    |        | 4.988                                                                            | 157.916    | 162.904    | 9.221                                                      | 406.525    | 415.746    |
| 1.2.Tasarruf Mevduatı                        |        | 25.806.565                                                                       | -          | 25.806.565 | 22.170.949                                                 | -          | 22.170.949 |
| 1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı                |        | 6.495.692                                                                        | -          | 6.495.692  | 3.925.688                                                  | -          | 3.925.688  |
| 1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı               |        | 4.791.539                                                                        | -          | 4.791.539  | 4.687.368                                                  | -          | 4.687.368  |
| 1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı                |        | 4.109.369                                                                        | -          | 4.109.369  | 3.566.441                                                  | -          | 3.566.441  |
| 1.6.Döviz Tevdiat Hesabı                     |        | -                                                                                | 10.412.126 | 10.412.126 | -                                                          | 10.616.009 | 10.616.009 |
| 1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları         |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| II. PARA PIYASALARI                          |        | 502.316                                                                          | -          | 502.316    | 436.521                                                    | 452.890    | 889.411    |
| 2.1.Bankalararası Para                       |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| Piyasalarından Alınan Borçlar                |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | 452.890    | 452.890    |
| 2.2.İMKB Takasbank Piyasasından              |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| Alınan Borçlar                               |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar       | (2)    | 502.316                                                                          | -          | 502.316    | 436.521                                                    | -          | 436.521    |
| III. ALINAN KREDİLER                         | (3)    | 6.353                                                                            | 1.863      | 8.216      | 17.673                                                     | 932        | 18.605     |
| 3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri            |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 3.2.Alınan Diğer Krediler                    |        | 6.353                                                                            | 1.863      | 8.216      | 17.673                                                     | 932        | 18.605     |
| 3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan         |        | 6.353                                                                            | 1.287      | 7.640      | 17.673                                                     | 924        | 18.597     |
| 3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan   |        | -                                                                                | 576        | 576        | -                                                          | 8          | 8          |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)      | (4)    | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 4.1.Bonolar                                  |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler          |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 4.3.Tahviller                                |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| V. FONLAR                                    | (5)    | 4.112.849                                                                        | -          | 4.112.849  | 3.589.865                                                  | -          | 3.589.865  |
| VI. MUHTELİF BORÇLAR                         | (6)    | 381.850                                                                          | 114.159    | 496.009    | 504.972                                                    | 129.838    | 634.810    |
| VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR                 | (7)    | 114.663                                                                          | 102.862    | 217.525    | 158.261                                                    | 74.159     | 232.420    |
| VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER | (8)    | 99.286                                                                           | 25         | 99.311     | 95.280                                                     | 61         | 95.341     |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI                       | (9)    | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)          | (10)   | 134                                                                              | 11.055     | 11.189     | -                                                          | 3.928      | 3.928      |
| 10.1.Finansal Kiralama Borçları              |        | 148                                                                              | 11.424     | 11.572     | -                                                          | 4.202      | 4.202      |
| 10.2.Ertelenmiş Finansal                     |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| Kiralama Giderleri (-)                       |        | 14                                                                               | 369        | 383        | -                                                          | 274        | 274        |
| XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI               | (11)   | 340.430                                                                          | 49.340     | 389.770    | 268.676                                                    | 51.469     | 320.145    |
| 11.1.Mevduatın                               |        | 313.479                                                                          | 40.424     | 353.903    | 267.501                                                    | 51.461     | 318.962    |
| 11.2.Alınan Kredilerin                       |        | 256                                                                              | 14         | 270        | 847                                                        | 8          | 855        |
| 11.3.Repo İşlemlerinin                       |        | 403                                                                              | -          | 403        | 328                                                        | -          | 328        |
| 11.4.Diğer                                   |        | 26.292                                                                           | 8.902      | 35.194     | -                                                          | -          | -          |
| XII. KARŞILIKLAR                             | (12)   | 1.637.183                                                                        | 1.586      | 1.638.769  | 778.965                                                    | 1.897      | 780.862    |
| 12.1.Genel Karşılıklar                       |        | 65.367                                                                           | 375        | 65.742     | 124.313                                                    | 352        | 124.665    |
| 12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı               |        | 357.786                                                                          | -          | 357.786    | 312.114                                                    | -          | 312.114    |
| 12.3.Vergi Karşılığı                         |        | 905.010                                                                          | -          | 905.010    | 256.196                                                    | -          | 256.196    |
| 12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)       |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 12.5.Diğer Karşılıklar                       |        | 309.020                                                                          | 1.211      | 310.231    | 86.342                                                     | 1.545      | 87.887     |
| XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER               | (12)   | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ                 |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| XV. ÖZKAYNAKLAR                              | (13)   | 5.759.428                                                                        | 36.589     | 5.796.017  | 5.006.669                                                  | 40.107     | 5.046.776  |
| 15.1.Ödenmiş Sermaye                         |        | 2.221.978                                                                        | -          | 2.221.978  | 2.221.978                                                  | -          | 2.221.978  |
| 15.2.Sermaye Yedekleri                       |        | 764.993                                                                          | 36.589     | 801.582    | 630.905                                                    | 40.107     | 671.012    |
| 15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri           | (14)   | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları            |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu      | (15)   | 221.245                                                                          | 36.589     | 257.834    | 86.935                                                     | 31.736     | 118.671    |
| 15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu                | (16)   | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı        | (17)   | 266                                                                              | -          | 266        | 488                                                        | 8.371      | 8.859      |
| 15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri               |        | 543.482                                                                          | -          | 543.482    | -                                                          | -          | -          |
| 15.2.7.Ödenmiş Sermaye                       |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| Enflasyon Düzeltme Farkı                     |        | -                                                                                | -          | -          | 543.482                                                    | -          | 543.482    |
| 15.3.Kâr Yedekleri                           |        | 970.337                                                                          | -          | 970.337    | 623.121                                                    | -          | 623.121    |
| 15.3.1.Yasal Yedekler                        | (18)   | 722.232                                                                          | -          | 722.232    | 534.312                                                    | -          | 534.312    |
| 15.3.2.Statü Yedekleri                       |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 15.3.3.Olağanüstü Yedekler                   | (19)   | 90.121                                                                           | -          | 90.121     | 90.121                                                     | -          | 90.121     |
| 15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri                   |        | 157.984                                                                          | -          | 157.984    | (1.312)                                                    | -          | (1.312)    |
| 15.4.Kâr veya Zarar                          |        | 1.802.120                                                                        | -          | 1.802.120  | 1.530.665                                                  | -          | 1.530.665  |
| 15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları        |        | -                                                                                | -          | -          | -                                                          | -          | -          |
| 15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı               |        | 1.802.120                                                                        | -          | 1.802.120  | 1.530.665                                                  | -          | 1.530.665  |
| PASİF TOPLAMI                                |        | 54.162.645                                                                       | 10.887.521 | 65.050.166 | 45.216.549                                                 | 11.777.815 | 56.994.364 |

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN  
İç Denetim, İç Kontrol  
ve Risk Yönetiminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

Selim Güray ÇELİK  
Genel Müdür  
Yardımcısı

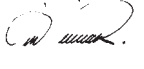
Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## II. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                          | Dipnot   | BIN YENİ TÜRK LİRASI |                                                          |            |            |                                                            |            |
|----------------------------------------------------------|----------|----------------------|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------------------------------------------------------|------------|
|                                                          |          | TP                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARI DÖNEM<br>(31/12/2005) |            | TP         | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2004) |            |
|                                                          |          |                      | YP                                                       | Toplam     |            | YP                                                         | Toplam     |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)                 |          | 2.346.206            | 3.222.267                                                | 5.568.473  | 2.283.827  | 3.049.437                                                  | 5.333.264  |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER                                 | (1), (5) | 378.083              | 1.435.499                                                | 1.813.582  | 273.596    | 1.353.158                                                  | 1.626.754  |
| 1.1. Teminat Mektupları                                  |          | 378.032              | 905.698                                                  | 1.283.730  | 273.596    | 747.906                                                    | 1.021.502  |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler            |          | 60.457               | 804.551                                                  | 865.008    | 49.385     | 589.120                                                    | 638.505    |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler      |          | 309.506              | -                                                        | 309.506    | 191.818    | -                                                          | 191.818    |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                          |          | 8.069                | 101.147                                                  | 109.216    | 32.393     | 158.786                                                    | 191.179    |
| 1.2. Banka Kredileri                                     |          | -                    | 1.122                                                    | 1.122      | -          | 3.592                                                      | 3.592      |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                           |          | -                    | 1.122                                                    | 1.122      | -          | 3.592                                                      | 3.592      |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                             |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 1.3. Akreditifler                                        |          | 51                   | 528.679                                                  | 528.730    | -          | 601.660                                                    | 601.660    |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                              |          | 51                   | 528.345                                                  | 528.396    | -          | 601.326                                                    | 601.326    |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                |          | -                    | 334                                                      | 334        | -          | 334                                                        | 334        |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar                     |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 1.5. Cirolar                                             |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar                     |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 1.5.2. Diğer Cirolar                                     |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 1.6. Menkul Kıymet Alım Garantilerimizden                |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden                           |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                             |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                             |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| II. TAHHÜTLER                                            | (1), (5) | 1.968.123            | 1.526.947                                                | 3.495.070  | 2.010.231  | 1.521.263                                                  | 3.531.494  |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                |          | 1.479.082            | 37.929                                                   | 1.517.011  | 1.515.721  | 34.562                                                     | 1.550.283  |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri              |          | -                    | 37.929                                                   | 37.929     | 20         | 34.562                                                     | 34.582     |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri               |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri         |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 2.1.5. Men. Kıymet Alım Aracılık Taahhütleri             |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                   |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                  |          | 704.147              | -                                                        | 704.147    | 712.864    | -                                                          | 712.864    |
| 2.1.8. İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml. |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri           |          | 730.637              | -                                                        | 730.637    | 757.098    | -                                                          | 757.098    |
| 2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar     |          | 2.891                | -                                                        | 2.891      | 2.891      | -                                                          | 2.891      |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar       |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler                       |          | 41.407               | -                                                        | 41.407     | 42.848     | -                                                          | 42.848     |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler                              |          | 489.041              | 1.489.018                                                | 1.978.059  | 494.510    | 1.486.701                                                  | 1.981.211  |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri              |          | 487.220              | 1.489.018                                                | 1.976.238  | 492.495    | 1.486.701                                                  | 1.979.196  |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                      |          | 1.821                | -                                                        | 1.821      | 2.015      | -                                                          | 2.015      |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                              | (2)      | -                    | 259.821                                                  | 259.821    | -          | 175.016                                                    | 175.016    |
| 3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                   |          | -                    | 454                                                      | 454        | -          | 256                                                        | 256        |
| 3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                       |          | -                    | 225                                                      | 225        | -          | 128                                                        | 128        |
| 3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                      |          | -                    | 229                                                      | 229        | -          | 128                                                        | 128        |
| 3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                         |          | -                    | 259.367                                                  | 259.367    | -          | 174.760                                                    | 174.760    |
| 3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                          |          | -                    | 129.310                                                  | 129.310    | -          | 87.380                                                     | 87.380     |
| 3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                         |          | -                    | 130.057                                                  | 130.057    | -          | 87.380                                                     | 87.380     |
| 3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri                          |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri                         |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları              |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.3.1. Para Alım Opsiyonları                             |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.3.2. Para Satım Opsiyonları                            |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları                             |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları                            |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları                  |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları                 |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.4. Futures Para İşlemleri                              |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri                       |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri                      |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                   |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri                       |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri                      |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 3.6. Diğer                                               |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)                 |          | 29.863.961           | 1.149.174                                                | 31.013.135 | 19.426.247 | 1.356.692                                                  | 20.782.939 |
| IV. EMANET KIYMETLER                                     |          | 9.442.762            | 584.416                                                  | 10.027.178 | 11.089.887 | 693.473                                                    | 11.783.360 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                   |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                      |          | 7.860.967            | 509.012                                                  | 8.369.979  | 9.128.596  | 584.313                                                    | 9.712.909  |
| 4.3. Tahsile Alınan Menkul Değerler                      |          | 605.625              | 6.810                                                    | 612.435    | 310.162    | 5.484                                                      | 315.646    |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                      |          | 355.562              | 29.196                                                   | 384.758    | 226.731    | 30.550                                                     | 257.281    |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                      |          | 5.001                | 25.758                                                   | 30.759     | 4.478      | 10.617                                                     | 15.095     |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                     |          | 404.589              | 360                                                      | 404.949    | 2.971      | -                                                          | 2.971      |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                              |          | 204.767              | 13.280                                                   | 218.047    | 1.408.082  | 62.509                                                     | 1.470.591  |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                               |          | 6.251                | -                                                        | 6.251      | 8.867      | -                                                          | 8.867      |
| V. REHİNLİ KIYMETLER                                     |          | 20.421.199           | 564.758                                                  | 20.985.957 | 8.336.360  | 663.219                                                    | 8.999.579  |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                    |          | 239.069              | 6.001                                                    | 245.070    | 195.206    | 3.595                                                      | 198.801    |
| 5.2. Teminat Senetleri                                   |          | 2.532.150            | 209.453                                                  | 2.741.603  | 1.041.128  | 393.545                                                    | 1.434.673  |
| 5.3. Emtia                                               |          | 1.280.618            | 12.012                                                   | 1.292.630  | 888.947    | 11.050                                                     | 899.997    |
| 5.4. Varant                                              |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| 5.5. Gayrimenkul                                         |          | 15.117.510           | 253.153                                                  | 15.370.663 | 5.510.102  | 188.187                                                    | 5.698.289  |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                             |          | 1.242.883            | 79.157                                                   | 1.322.040  | 689.548    | 61.674                                                     | 751.222    |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                              |          | 8.969                | 4.982                                                    | 13.951     | 11.429     | 5.168                                                      | 16.597     |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER                   |          | -                    | -                                                        | -          | -          | -                                                          | -          |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)                      |          | 32.210.167           | 4.371.441                                                | 36.581.608 | 21.710.074 | 4.406.129                                                  | 26.116.203 |

|                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                      |                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  |
| Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ                                                              | Can Akın ÇAĞLAR                                                                     | Mehmet Emin ÖZCAN                                                                   | Selim Güray ÇELİK                                                                    | Erdoğan VAROL                                                                         |
| Yönetim Kurulu Başkanı                                                              | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi                                                 | İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi            | Genel Müdür Yardımcısı                                                               | Genel Muhasebe Daire Başkanı                                                          |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## III. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                               | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI                     |                                            |
|--------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                        |        | CARİ DÖNEM<br>(1/01/2005-<br>31/12/2005) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(1/01/2004-<br>31/12/2004) |
| I. FAİZ GELİRLERİ                                      | (1)    | 7.924.274                                | 9.032.206                                  |
| 1.1.Kredilerden Alınan Faizler                         |        | 1.736.737                                | 1.125.449                                  |
| 1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler                    |        | 1.647.145                                | 982.574                                    |
| 1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden                        |        | 809.430                                  | 678.183                                    |
| 1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                |        | 837.715                                  | 304.391                                    |
| 1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler                    |        | 36.808                                   | 31.119                                     |
| 1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden                        |        | 20.603                                   | 26.466                                     |
| 1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                |        | 16.205                                   | 4.653                                      |
| 1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler            |        | 52.784                                   | 111.756                                    |
| 1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler   |        | -                                        | -                                          |
| 1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler              |        | 221.889                                  | 243.149                                    |
| 1.3.Bankalardan Alınan Faizler                         |        | 148.345                                  | 72.791                                     |
| 1.3.1.T.C. Merkez Bankasından                          |        | 4                                        | 5                                          |
| 1.3.2.Yurtiçi Bankalardan                              |        | 75.289                                   | 27.116                                     |
| 1.3.3.Yurtdışı Bankalardan                             |        | 73.052                                   | 45.670                                     |
| 1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden                    |        | -                                        | -                                          |
| 1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler         |        | 170.057                                  | 297.247                                    |
| 1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler                  |        | 5.635.904                                | 7.263.890                                  |
| 1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden             |        | 265.577                                  | 994.920                                    |
| 1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden               |        | 1.669.180                                | 1.056.419                                  |
| 1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden   |        | 3.701.147                                | 5.212.551                                  |
| 1.6.Diğer Faiz Gelirleri                               |        | 11.342                                   | 29.680                                     |
| II. FAİZ GİDERLERİ                                     | (2)    | 5.065.701                                | 5.354.220                                  |
| 2.1.Mevduata Verilen Faizler                           |        | 4.990.237                                | 5.244.067                                  |
| 2.1.1.Bankalararası Mevduata                           |        | 7.313                                    | 7.293                                      |
| 2.1.2.Tasarruf Mevduatına                              |        | 3.411.275                                | 3.547.014                                  |
| 2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına                      |        | 362.665                                  | 312.020                                    |
| 2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına                     |        | 502.404                                  | 517.839                                    |
| 2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına                      |        | 497.925                                  | 619.251                                    |
| 2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına                        |        | 208.655                                  | 240.650                                    |
| 2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına                  |        | -                                        | -                                          |
| 2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler          |        | 65.861                                   | 105.091                                    |
| 2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler               |        | 1.838                                    | 1.683                                      |
| 2.3.1.T.C. Merkez Bankasına                            |        | -                                        | -                                          |
| 2.3.2.Yurtiçi Bankalara                                |        | 1.818                                    | 1.552                                      |
| 2.3.3.Yurtdışı Bankalara                               |        | -                                        | 2                                          |
| 2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler                       |        | -                                        | -                                          |
| 2.3.5.Diğer Kuruluşlara                                |        | 20                                       | 129                                        |
| 2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler     |        | -                                        | -                                          |
| 2.5.Diğer Faiz Giderleri                               |        | 7.765                                    | 3.379                                      |
| III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)                          |        | 2.858.573                                | 3.677.986                                  |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ                    |        | 500.335                                  | 408.403                                    |
| 4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar                        |        | 532.265                                  | 438.090                                    |
| 4.1.1.Nakdi Kredilerden                                |        | 122.598                                  | 61.749                                     |
| 4.1.2.Gayrinakdi Kredilerden                           |        | 12.033                                   | 10.936                                     |
| 4.1.3.Diğer                                            |        | 397.634                                  | 365.405                                    |
| 4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar                       |        | 31.930                                   | 29.687                                     |
| 4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen                          |        | 77                                       | 106                                        |
| 4.2.2.Gayrinakdi Kredilere Verilen                     |        | -                                        | -                                          |
| 4.2.3.Diğer                                            |        | 31.853                                   | 29.581                                     |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ                                   |        | -                                        | -                                          |
| 5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden               |        | -                                        | -                                          |
| 5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden                 |        | -                                        | -                                          |
| VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR                             |        | 231.309                                  | 276.883                                    |
| 6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)        |        | 185.705                                  | 123.553                                    |
| 6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                  |        | 187.461                                  | 134.136                                    |
| 6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar               |        | 258                                      | 3.962                                      |
| 6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı          |        | 187.203                                  | 130.174                                    |
| 6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)            |        | 1.756                                    | 10.583                                     |
| 6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar             |        | 706                                      | 2.224                                      |
| 6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı        |        | 1.050                                    | 8.359                                      |
| 6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)             |        | 45.604                                   | 153.330                                    |
| 6.2.1.Kambiyo Kârı                                     |        | 343.500                                  | 234.034                                    |
| 6.2.2.Kambiyo Zararı (-)                               |        | 297.896                                  | 80.704                                     |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ                          | (3)    | 531.412                                  | 230.888                                    |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)     |        | 4.121.629                                | 4.594.160                                  |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)             | (4)    | 227.224                                  | 182.842                                    |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)                        | (5)    | 1.273.645                                | 1.367.240                                  |
| XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)                          |        | 2.620.760                                | 3.044.078                                  |
| XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR      | (6)    | 18.829                                   | 6.294                                      |
| XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI                  |        | -                                        | (822.565)                                  |
| XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)                    |        | 2.639.589                                | 2.227.807                                  |
| XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)                              |        | (837.493)                                | (697.142)                                  |
| 15.1.Cari Vergi Karşılığı                              |        | (906.717)                                | (855.191)                                  |
| 15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı                        |        | 69.224                                   | 158.049                                    |
| XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV) |        | 1.802.096                                | 1.530.665                                  |
| XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR               |        | 24                                       | -                                          |
| 17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar             |        | 24                                       | -                                          |
| 17.1.1.Olağanüstü Gelirler                             |        | 36                                       | -                                          |
| 17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)                         |        | 12                                       | -                                          |
| 17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)       |        | -                                        | -                                          |
| XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)              | (8)    | 1.802.120                                | 1.530.665                                  |
| Hisse Başına Kâr / Zarar                               |        | 0,000811                                 | 0,000689                                   |

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN  
İç Denetim, İç Kontrol  
ve Risk Yönetiminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

Selim Güray ÇELİK  
Genel Müdür  
Yardımcısı

Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## IV. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| BİN YENİ TÜRK LİRASI                                 |        |                 |                              |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                                |                                    |                          |                 |
|------------------------------------------------------|--------|-----------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER                   | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Enf.Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / Zararı | Geçmiş Dönem Net Karı / Zararı | Yeni, Degerleme Degeri Artışı Fonu | Menkul Deger, Artış Fonu | Toplam Özkaynak |
| Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004) |        | 2.221.978       | 3.175.362                    | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | (1.480)        | -                       | 1.220.922                      | -                                  | 23.572                   | 6.640.354       |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                        |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler     |        | 2.221.978       | 3.175.362                    | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | (1.480)        | -                       | 1.220.922                      | -                                  | 23.572                   | 6.640.354       |
| III. Yeni Bakiye (I + II)                            |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | 1.530.665       |
| IV. Net Dönem Karı veya Zararı                       |        | -               | (2.631.880)                  | -                           | -                          | 534.312             | -               | 90.121                | -              | 1.530.665               | (1.220.922)                    | -                                  | -                        | (3.228.369)     |
| V. Kar Dağıtımı                                      |        | -               | (2.261.954)                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | (966.415)                      | -                                  | -                        | (3.228.369)     |
| 5.1. Dağıtılan Temettü                               |        | -               | (369.926)                    | -                           | -                          | 534.312             | -               | 90.121                | -              | -                       | (164.386)                      | -                                  | -                        | (3.228.369)     |
| 5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                    |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | (90.121)                       | -                                  | -                        | -               |
| 5.3. Diğer                                           |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| VI. Sermaye Artırımı                                 |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 168            | -                       | -                              | 8.859                              | 95.099                   | 104.126         |
| 6.1. Nakden                                          |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 6.2. Yeniden Degerleme Fonu                          |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 6.3. Yeniden Degerleme Deger Artışı                  |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | 8.859                              | 8.859                    | 8.859           |
| 6.4. Menkul Deger Deger Artış Fonu                   |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | 95.099                             | 95.099                   | 95.099          |
| 6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı        |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 6.6. Hisse Senedi İhracı                             |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 6.7. Kur Farkları                                    | (6)    | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 168            | -                       | -                              | -                                  | -                        | 168             |
| 6.8. Diğer                                           |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller    |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)               |        | 2.221.978       | 543.482                      | -                           | -                          | 534.312             | -               | 90.121                | (1.312)        | 1.530.665               | -                              | 8.859                              | 118.671                  | 5.046.776       |
| CARL DÖNEM (31/12/2005)                              |        | 2.221.978       | 543.482                      | -                           | -                          | 534.312             | -               | 90.121                | (1.312)        | 1.530.665               | -                              | 8.859                              | 118.671                  | 5.046.776       |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                        |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| Dönem İçindeki Artışlar:                             | (1)    | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden              |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | 249.969                  | 249.969         |
| 2.1. Net Rayiç Deger Kârı / Zararı                   |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | 249.969                  | 249.969         |
| III. Nakit Akış Riskinden Korumadan                  |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 3.1. Net Rayiç Deger Kârı / Zararı                   |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| Aktarılan Tutarlar:                                  | (2)    | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden              |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | (110.806)                | (110.806)       |
| 4.1. Net Kâr Aktarılan Tutarlar                      |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | (110.806)                | (110.806)       |
| V. Nakit Akış Riskinden Korumadan                    |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 5.1. Net Kâr Aktarılan Tutarlar                      |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar                   |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| VI. Dönem Net Kâr                                    |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 1.802.120               | -                              | -                                  | -                        | 1.802.120       |
| VII. Kar Dağıtımı                                    |        | -               | -                            | -                           | -                          | 187.920             | -               | -                     | -              | -                       | (1.530.665)                    | -                                  | -                        | (1.342.745)     |
| 7.1. Dağıtılan Temettü                               | (3)    | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | (1.184.697)                    | -                                  | -                        | (1.184.697)     |
| 7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                    | (4)    | -               | -                            | -                           | -                          | 187.920             | -               | -                     | -              | -                       | (187.920)                      | -                                  | -                        | -               |
| 7.3. Diğer                                           |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | (158.048)                      | -                                  | -                        | (158.048)       |
| VIII. Sermaye Artırımı                               |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 159.296        | -                       | -                              | (8.593)                            | -                        | 150.703         |
| 8.1. Nakden                                          |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 8.2. Yeniden Degerleme Fonu                          |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 8.3. Yeniden Degerleme Deger Artışı                  |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 8.4. Menkul Deger Deger Artış Fonu                   |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı        | (5)    | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 8.6. Hisse Senedi İhracı                             |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| 8.7. Kur Farkları                                    |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 1.248          | -                       | -                              | -                                  | -                        | 1.248           |
| 8.8. Diğer                                           | (6)    | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 158.048        | -                       | -                              | -                                  | -                        | 158.048         |
| IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller     |        | -               | -                            | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                       | -                              | -                                  | -                        | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)   |        | 2.221.978       | 543.482                      | -                           | -                          | 722.232             | -               | 90.121                | 157.984        | 1.802.120               | -                              | 266                                | 257.834                  | 5.796.017       |

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Can Akın ÇAÇILAR  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN  
İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Selim Gülay ÇELİK  
Genel Müdür Yardımcısı

Erdogan VAROL  
Genel Muhasebe Daire Başkanı



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## V. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                        |  | BİN YENİ TÜRK LİRASI       |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------|--------------|
|                                                                                        |  | Bağımsız Denetimden Geçmiş | ÖNCEKİ DÖNEM |
|                                                                                        |  | CARİ DÖNEM                 | ÖNCEKİ DÖNEM |
|                                                                                        |  | (1/01/2005-                | (1/01/2004-  |
|                                                                                        |  | 31/12/2005)                | 31/12/2004)  |
| Dipnot                                                                                 |  |                            |              |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                    |  |                            |              |
| 1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+) |  | 3.004.487                  | 285.131      |
| 1.1.1. Alınan Faizler (+)                                                              |  | 8.259.068                  | 9.668.142    |
| 1.1.2. Ödenen Faizler (-)                                                              |  | 5.031.270                  | 5.385.226    |
| 1.1.3. Alınan Temettüleri (+)                                                          |  | 18.829                     | 6.294        |
| 1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                 |  | 532.265                    | 438.090      |
| 1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                 |  | 752.200                    | 508.696      |
| 1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)              |  | 52.784                     | 111.756      |
| 1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                 |  | 691.436                    | 699.820      |
| 1.1.8. Ödenen Vergiler (-)                                                             |  | 257.903                    | 845.578      |
| 1.1.9. Olağandışı Kalemler (+/-)                                                       |  | 24                         | -            |
| 1.1.10. Diğer (+/-)                                                                    |  | 1 (630.074)                | (3.517.223)  |
| 1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                      |  | 5.021.919                  | 10.041.569   |
| 1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış (+/-)                      |  | 2.522.872                  | 4.499.785    |
| 1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış (+/-)                                     |  | 5.000                      | (5.000)      |
| 1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/Azalış (+/-)                                             |  | (4.229.960)                | (562.741)    |
| 1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış (+/-)                                         |  | 344.978                    | 122.328      |
| 1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)                              |  | (252.842)                  | 70.151       |
| 1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                     |  | 6.648.836                  | 6.775.052    |
| 1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)                                    |  | (10.389)                   | 10.332       |
| 1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                |  | -                          | -            |
| 1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                        |  | 1 (6.576)                  | (868.338)    |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)                       |  | 8.026.406                  | 10.326.700   |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                       |  | -                          | -            |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)                         |  | (3.477.408)                | (8.178.744)  |
| 2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar (-)               |  | 2 756                      | -            |
| 2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar (+)              |  | 3 309                      | 116.230      |
| 2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)                                      |  | 42.939                     | -            |
| 2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)                                      |  | 36.208                     | 58.210       |
| 2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler (-)                                   |  | 6.468.324                  | 6.486.069    |
| 2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler (+)                               |  | -                          | -            |
| 2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)                                   |  | -                          | -            |
| 2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)                                        |  | 2.970.171                  | (1.867.283)  |
| 2.9. Olağandışı Kalemler (+/-)                                                         |  | -                          | -            |
| 2.10. Diğer (+/-)                                                                      |  | 27.923                     | 168          |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                     |  | -                          | -            |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)                               |  | (1.184.695)                | (3.228.369)  |
| 3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                    |  | -                          | -            |
| 3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)          |  | -                          | -            |
| 3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                 |  | -                          | -            |
| 3.4. Temettü Ödemeleri (-)                                                             |  | 1.184.695                  | 3.228.369    |
| 3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                          |  | -                          | -            |
| 3.6. Olağandışı Kalemler (+/-)                                                         |  | -                          | -            |
| 3.7. Diğer (+/-)                                                                       |  | 1 -                        | -            |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-) |  | 1 -                        | -            |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)                        |  | 3.364.303                  | (1.080.413)  |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)                               |  | 4 5.839.858                | 6.920.271    |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)                           |  | 5 9.204.161                | 5.839.858    |

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ

Yönetim Kurulu  
Başkanı

Can Akın ÇAĞLAR

Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN

İç Denetim, İç Kontrol  
ve Risk Yönetiminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

Selim Güray ÇELİK

Genel Müdür  
Yardımcısı

Erdoğan VAROL

Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## VI. KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                             | BİN YENİ TÜRK LİRASI<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM <sup>(1)</sup><br>(31/12/2005) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2004) |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                            |                                                                                                 |                              |
| 1.1.DÖNEM KÂRI                                              | 2.639.613                                                                                       | 2.227.807                    |
| 1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)                | 906.717                                                                                         | 855.191                      |
| 1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                      | 906.717                                                                                         | 855.191                      |
| 1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi                               | -                                                                                               | -                            |
| 1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                    | -                                                                                               | -                            |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) <sup>(1)</sup></b>           | <b>1.732.896</b>                                                                                | <b>1.372.616</b>             |
| 1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                              | -                                                                                               | -                            |
| 1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                     | 86.645                                                                                          | 68.631                       |
| 1.5.BANKA'DA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                                                                                               | -                            |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>  | <b>1.646.251</b>                                                                                | <b>1.303.985</b>             |
| 1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                           | 111.099                                                                                         | 111.099                      |
| 1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine                              | 111.099                                                                                         | 111.099                      |
| 1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                    | -                                                                                               | -                            |
| 1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine                            | -                                                                                               | -                            |
| 1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere                             | -                                                                                               | -                            |
| 1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine            | -                                                                                               | -                            |
| 1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)                                   | -                                                                                               | -                            |
| 1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                            | -                                                                                               | -                            |
| 1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                            | 1.381.637                                                                                       | 1.073.597                    |
| 1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine                              | 1.381.637                                                                                       | 1.073.597                    |
| 1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                    | -                                                                                               | -                            |
| 1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine                            | -                                                                                               | -                            |
| 1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere                             | -                                                                                               | -                            |
| 1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine            | -                                                                                               | -                            |
| 1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                     | 153.515                                                                                         | 119.289                      |
| 1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)                                    | -                                                                                               | -                            |
| 1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                    | -                                                                                               | -                            |
| 1.13.DİĞER YEDEKLER                                         | -                                                                                               | -                            |
| 1.14.ÖZEL FONLAR                                            | -                                                                                               | -                            |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                              |                                                                                                 |                              |
| 2.1.DAĞITILAN YEDEKLER                                      | -                                                                                               | -                            |
| 2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)                        | -                                                                                               | -                            |
| 2.3.ORTAKLARA PAY (-)                                       | -                                                                                               | -                            |
| 2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine                              | -                                                                                               | -                            |
| 2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                    | -                                                                                               | -                            |
| 2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine                            | -                                                                                               | -                            |
| 2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere                             | -                                                                                               | -                            |
| 2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine            | -                                                                                               | -                            |
| 2.4.PERSONELE PAY (-)                                       | -                                                                                               | -                            |
| 2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                | -                                                                                               | -                            |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR <sup>(2)</sup></b>                 |                                                                                                 |                              |
| 3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                | 0.811                                                                                           | 0.689                        |
| 3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                            | 81.1                                                                                            | 68.9                         |
| 3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                      | -                                                                                               | -                            |
| 3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                  | -                                                                                               | -                            |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ <sup>(2)</sup></b>              |                                                                                                 |                              |
| 4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                | 0.741                                                                                           | 0.587                        |
| 4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                            | 74.1                                                                                            | 58.7                         |
| 4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                      | -                                                                                               | -                            |
| 4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                  | -                                                                                               | -                            |

(1) Ertelenmiş vergi gelirlerinin (carî dönemde: 69.224, önceki dönem: 158.049) kâr dağıtımına konu edilmemesi nedeniyle bu tutar Gelir Tablosu'ndaki Dönem Net Kârı ile eşit olmamaktadır.

(2) Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir.

(3) Carî döneme ait kâr dağıtımı Genel Kurul'a sunulmak üzere verilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığı için ekli mali tablolarda kesin olmayan kâr dağıtımı sunulmuştur.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ

Yönetim Kurulu  
Başkanı

Can Akın ÇAĞLAR

Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN

İç Denetim, İç Kontrol  
ve Risk Yönetiminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

Selim Güray ÇELİK

Genel Müdür  
Yardımcısı

Erdoğan VAROL

Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

#### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (6)

##### 1. Mali Tabloların Sunumu

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca Bankalar, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Kurul tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Ayrıca, anılan kanunun geçici birinci maddesinde "bu Kanun'a göre çıkarılacak yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu Kanun'a aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur." hükmü yer almaktadır.

Bu çerçevede; Banka, mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 22 Haziran 2002 tarih, 24793 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ile bu yönetmeliğe ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları hakkında tebliğlerde belirlenen esaslara uygun olarak hazırlamıştır.

Mali tabloların tümü 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

##### Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ile mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikalarına bu bölümde yer verilmiştir. Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, aşağıda belirtilen hususların haricinde 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

##### 2. Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmaktadır.

##### 2.1. Enflasyon Muhasebesi

MUY'un 14 sayılı Tebliği "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliğin 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;
- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası kredilerin toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;
- Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;
- Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;
- Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

Söz konusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar bu tarihten sonra "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

#### 2.2. Yeni Türk Lirası

Banka'nın ekli mali tabloları, aksi belirtilmedikçe, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesinde belirtildiği gibi Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") cinsinden hazırlanmıştır. Mali tabloların karşılaştırmalı olarak sunulabilmesi amacıyla geçmiş dönem mali tabloları ve dipnotları da Türk Parası cinsinden gösterilmiştir.

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Banka'nın bir önceki dönem itibarıyla hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

#### II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8)

Banka'nın türev işlemlerini yabancı para swapları ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka, türev işlemlerini "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 19. maddesi hükümleri gereği ticarete konu olarak veya riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Banka'nın bilanço döneminde riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Türev işlemlerinin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta olup türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmektedir. Banka, vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayımıyla dönem sonu banka gişe döviz alış kurlarını kullanmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" veya "Faiz ve Gider Reeskontları" içerisinde gösterilmekte, gelir tablosunda ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı" hesabına kaydedilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri (751) Bin YTL'dir.

#### III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (9)

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

#### IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (10)

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir. 30.06.2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmek suretiyle kapatılmakta ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

#### V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (11)

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

#### VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (12)

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet tahvili ve Hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyenler bilanço tarihinde İMKB'de alım satımına konu olmayan Devlet tahvili ve Hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (13)

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri toplam tutarı 494.667 Bin YTL olup repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar bilançoda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır. Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonların toplam tutarı ise 2.526.000 Bin YTL'dir ve "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında izlenmekte ve belirlenen geri alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

#### VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (14)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları;

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları;

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları;

ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar altında açılan bir fon hesabında izlenmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Finansal varlıkların alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (15)

Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekirken, kredilerin iskonto edilmiş değeri ile basit faiz yöntemleri arasındaki farkın belirli bir önemlilik düzeyinin altında kalması nedeniyle bu esasa göre muhasebeleştirilmemiştir. Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemektedir.

Kısa ve uzun vadeli TP krediler açık ve teminatl olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında banka döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu tür alacaklar 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde sınıflandırılmakta ve fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmakta, yapılan tahsilatlar ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları aynı yıl içerisinde ayrılmış ise, ters kayıtlı faiz dışı giderlerden iptal edilmekte, geçmiş yıllarda ayrılmış ise faiz dışı gelirlere alınmaktadır.

#### X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmekte ve normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır.

Diğer maddi duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Uygulanan yıllık amortisman oranı %20’dir (5 yıl).

Banka bilgisayar yazılımları için maliyetleri maddi olmayan duran varlıklar – gayrimaddi haklar hesabında izlemekte ve geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklenerek faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle, 01 Ocak 2004 tarihinden sonra yapmış olduğu yazılım alımlarını 3 yılda itfa etmektedir.

#### XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)

Banka, maddi duran varlıklarını maliyet bedelleri üzerinden kayda almakta ve herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutmamaktadır. Ayrıca Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca – BDDK’nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde yer alan yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaati doğrultusunda – bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiş olması nedeniyle, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004’e kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıkların değerinde bir düşüklük olup olmadığına yönelik ekspertiz çalışmaları yapılmış olup, herhangi bir maddi duran varlık için karşılık ayrılmasını gerektirir bir durum ile karşılaşmamıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir. Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

|                              |                                     |
|------------------------------|-------------------------------------|
| Binalar                      | : %2-10                             |
| Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar | : %2-50                             |
| Özel Maliyet Bedelleri       | : %20 veya kira süresi ile orantılı |

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kâr ve zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran başka bir husus mevcut değildir.

#### XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18)

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir. Finansal Kiralama İşlemleri ile elde edilen sabit kıymetler, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve yararlı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Ödenen kiralaların ana parası için pasifte yaratılan borç kalemine, faizler için ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki ertelenmiş finansal kiralama giderleri hesabına ve diğer faiz giderlerine kayıt yapılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

#### XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19)

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır. Bu kapsamda; vergi provizyonu, kıdem tazminatı için karşılık ayrılmıştır.

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin bilgi sistemden özet olarak temin edilemediği için ekli dipnotlarda bu davalara ilişkin detaylı bilgi verilememiş olup, ancak tasfiye olunacak alacaklar için Banka %100 karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılıklar özel karşılıklar altında takip edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

#### XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (20)

Banka, kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayırmamaktadır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması 31 Aralık 2005 itibarıyla %18,18 olup, Banka bu oranı aşarak %100 oranında karşılık ayırmıştır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası mensuplarının bağlı olduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı tebliğ uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi kapsamında anılan kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi öngörülen bahse konu sandığa ilişkin olarak; resmi makamlar tarafından saptanmış olan %10,24 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporuna göre T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için fiili ve teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir. Bu nedenle Vakfın yükümlülüklerine karşı herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

#### XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (21)

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Verginin Nispeti ve Tarhı - Kurumlar Vergisi ve Geçici Vergi Oranı" başlığını taşıyan 25. maddesinde "Kurumlar Vergisi, bu kanuna göre tespit olunan kurum kazancından %30 oranında alınır." denilmektedir.

Kurumlar Vergisi mükellefleri, cari vergilendirme döneminde Kurumlar Vergisine mahsup edilmek üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde belirtilen esaslara göre (Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirim ve istisnalar ile Vergi Usul Kanunu'nun değerlemeye ait hükümleri de dikkate alınarak) üçer aylık kazançları üzerinden %30 oranında geçici vergi ödemektedirler.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15. günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Mali kâr üzerinden matrah oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar ve Gelir Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılık ayrılmaktadır.

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için MUY'a ilişkin 18 sayılı Tebliğ ve BDDK'nın bu tebliğe ilişkin Genelge ve açıklamaları uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

#### XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR (22)

Banka, borçlanma araçlarını MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ'de belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır. Mevduatlar haricindeki tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile değerlendirilmektedir. Mevduatlar ise basit faiz yöntemiyle değerlendirilmekte olup, "etkin faiz (iç verim) yöntemi" belirli bir önemlilik düzeyinin altında fark yaratmaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (23)

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

Bu rapor tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

Cari döneme ait kârın dağıtımına Genel Kurul'da karar verilecektir. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

#### XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (24)

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

#### XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (25)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

#### XX. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (26)

MUY'a ilişkin 17 sayılı Tebliğin geçici maddesi hükümleri doğrultusunda bu madde ve faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo ve açıklamalara yer verilmemektedir.

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (27)

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, TL ve YP mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarını önemli bir kısmı TP cinsinden olan mevduatlar ve özkaynaklar ile Banka'ya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, akreditifler ve çekler için ödeme taahhütleridir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Müşterilerine rekabetçi fiyatlama yaparak hizmet verebilmek ve piyasalarda kısa vadeli fiyat hareketlerinden getiri elde edebilmek amacıyla taşıyabileceği döviz pozisyonu limiti, gün içi limiti ve pozisyon zarar limiti tanınarak alınabilecek riskler sınırlandırılmıştır.

Piyasaya olan borçların tutarının, toplam yükümlülükler içerisindeki payının az olması, İMKB repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması durumunda, yaygın şube ağına sahip bir Kamu Bankası olmanın avantajları ile Banka'nın mevduat tabanının daha da güçlenebileceği göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka stratejisi, hiçbir döviz cinsinden pozisyon taşınmaması yönündedir. Bu nedenle kur riski taşınmamaktadır. Ayrıca döviz cinsi varlıkların oldukça ağırlıklı bir kısmı LIBOR'a ya da TCMB nezdindeki döviz likitide piyasasında gerçekleşen oranlara endeksli olduğundan faiz riski de taşınmamaktadır. Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kâr marjı korunmaktadır.

#### II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (28)

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %47,68 olarak gerçekleşmiştir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa hesaplanır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

|                                             | Risk Ağırlıkları  |                  |                  |                  |
|---------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                             | Banka             |                  |                  |                  |
|                                             | %0                | %20              | %50              | %100             |
| Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. Nakdi Kredi   |                   |                  |                  |                  |
| Bilanço Kalemleri (Net)                     | 30,119,248        | 2,828,485        | 2,196,645        | 7,608,553        |
| Nakit Değerler                              | 500,601           | -                | -                | 11               |
| Bankalar                                    | 2,230,463         | 2,828,485        | -                | 18,601           |
| Bankalararası Para Piyasası                 | 1,100,000         | -                | -                | -                |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar           | 2,526,000         | -                | -                | -                |
| Zorunlu Karşılıklar                         | 1,038,357         | -                | -                | -                |
| Özel Finans Kurumları                       | -                 | -                | -                | -                |
| Krediler                                    | 4,700,630         | -                | 2,196,645        | 6,527,751        |
| Takipteki Alacaklar (Net) <sup>(1)</sup>    | -                 | -                | -                | 186              |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET. Men. Değ.    | -                 | -                | -                | 4,222            |
| Muhtelif Alacaklar                          | 172,789           | -                | -                | 124,117          |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ. (Net)     | 17,187,706        | -                | -                | -                |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avanslar | -                 | -                | -                | -                |
| Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar   | -                 | -                | -                | -                |
| Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)    | -                 | -                | -                | -                |
| Sabit Kıymetler (Net)                       | -                 | -                | -                | 728,426          |
| Diğer Aktifler <sup>(2)</sup>               | 662,702           | -                | -                | 205,239          |
| Bilanço Dışı Kalemler                       | 2,364,078         | 594,106          | 679,501          | 902,733          |
| Garanti ve Kefaletler                       | 21,359            | 589,508          | 236,349          | 819,750          |
| Taahhütler                                  | 1,976,238         | 1,821            | 258,264          | -                |
| Diğer Nazım Hesaplar                        | -                 | -                | -                | -                |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler  | -                 | -                | -                | 1,769            |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları      | 366,481           | 2,777            | 184,888          | 81,214           |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar           | -                 | -                | -                | -                |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>      | <b>32,483,326</b> | <b>3,422,591</b> | <b>2,876,146</b> | <b>8,511,286</b> |

<sup>(1)</sup> Mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı 54.787 Bin YTL olmasına karşın, bu tutarın 54.601 Milyar TL riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler olması sebebiyle bu tutar krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Ertelenmiş vergi aktifi 120.700 Bin YTL olup, diğer aktifler satırında %100 risk ağırlıklı varlıklar grubunda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| Banka                           | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 10.633.877 | 8.066.704    |
| Piyasa Riskine Esas Tutar       | 1.529.925  | 1.553.250    |
| Özkaynak                        | 5.799.607  | 4.868.250    |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100         | 47,68      | 50,61        |

(\*) RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem             | Önceki Dönem          |
|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                             |                        |                       |
| Ödenmiş Sermaye                                | 2.221.978              | 2.221.978             |
| Nominal Sermaye                                | 2.500.000              | 2.500.000             |
| Sermaye Taahhütleri (-)                        | 278.022                | 278.022               |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre             |                        |                       |
| Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 543.482 <sup>(1)</sup> | 543.482               |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları   | -                      | -                     |
| Yasal Yedekler                                 | 722.232                | 534.312               |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)        | 261.271                | 192.640               |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)       | 460.961                | 341.672               |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe        | -                      | -                     |
| Statü Yedekleri                                | -                      | -                     |
| Olağanüstü Yedekler                            | 248.170                | 88.809                |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | -                      | -                     |
| Dağıtılmamış Kârlar                            | 248.170 <sup>(3)</sup> | 90.121 <sup>(2)</sup> |
| Birikmiş Zararlar                              | -                      | -                     |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                 | -                      | (1.312)               |
| Kâr                                            | 1.802.120              | 1.530.665             |
| Dönem Kârı                                     | 1.802.120              | 1.530.665             |
| Geçmiş Yıllar Kârı                             | -                      | -                     |
| Zarar (-)                                      | -                      | -                     |
| Dönem Zararı                                   | -                      | -                     |
| Geçmiş Yıllar Zararı                           | -                      | -                     |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                     | <b>5.537.982</b>       | <b>4.919.246</b>      |

<sup>(1)</sup> Bu tutar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeği olup bilançoda diğer sermaye yedekleri altında görülmektedir.

<sup>(2)</sup> Bu tutarın tamamı 2003 yılsonu kârının, dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar oluşan parasal kâr/(zarar) dır.

<sup>(3)</sup> Önceki dönemden gelen 90.121 Bin YTL ile 2004 yılsonu itibarıyla kâr dağıtımına konu edilmeyen 158.049 Bin YTL ertelenmiş vergi geliridir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                               | Cari<br>Dönem    | Önceki<br>Dönem  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                          |                  |                  |
| Yeniden Değerleme Fonu                                                        | -                | -                |
| Menkuller                                                                     | -                | -                |
| Gayrimenkuller                                                                | -                | -                |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile                   |                  |                  |
| Gayrimenkul Satış Kazançları                                                  | -                | -                |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu                                 | -                | -                |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı                                                | 266              | 8.859            |
| Kur Farkları                                                                  | (65)             | -                |
| Genel Karşılıklar                                                             | 65.742           | 124.665          |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar                             | 259.067          | 36.415           |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler                                               | -                | -                |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu                                              | 257.834          | 118.671          |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan                                            | 1.562            | 757              |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden                                            | 256.272          | 117.914          |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı                    | -                | -                |
| Katkı Sermaye Toplamı                                                         | 582.844          | 288.610          |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>                                                   |                  |                  |
| <b>SERMAYE</b>                                                                | 6.120.826        | 5.207.856        |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                          | 321.219          | 339.606          |
| Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile                          |                  |                  |
| Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve                  |                  |                  |
| Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye               |                  |                  |
| Katılımlarına İlişkin Tutarlar                                                | 316.028          | 335.408          |
| Özel Maliyet Bedelleri                                                        | 2.781            | 1.781            |
| İlk Tesis Bedelleri                                                           | 194              | 293              |
| Peşin Ödenmiş Giderler                                                        | 2.216            | 2.117            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların    |                  |                  |
| Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark       | -                | -                |
| Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | -                | -                |
| Şerefiye (Net)                                                                | -                | 7                |
| Aktifleştirilmiş Giderler                                                     | -                | -                |
| <b>Toplam Özkaynak</b>                                                        | <b>5.799.607</b> | <b>4.868.250</b> |

## III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (29)

Bankacılık Kanunu kapsamında yer alan kredi tanımı esas alınarak, Banka’nın kredileri haftalık olarak izlenmektedir. Banka kredi portföyünü ticari, bireysel ve tarımsal olmak üzere üç ana başlık altında değerlendirmektedir.

Ticari kredilere ilişkin olarak yurtiçi kredilerde limitler; nakdi (TL-YP) – gayrinakdi (TL-YP), sektör, bölge, yurt dışı şubeler için de belirlenmiş olan maksimum karşı taraf (kamu-özel) ve farklı borçlu grupları bazında belirlenmiştir. Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerle ilişkin risk limitleri yılda bir kez, her yılın ilk aylarında belirlenmektedir. Krediler bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta ve her yıl yenilenmekte, ancak devam eden yılda yeniden onaylama işlemi tamamlanıncaya kadar firmanın durumunda bir değişiklik olmaması durumunda mevcut limitler aynen kullanılmaktadır. Ayrıca kredili firmalarla ilgili olarak, üçer aylık dönemler itibarıyla ara dönem istihbarat formu düzenlenmek suretiyle kredilerin sürekli olarak izlenmesi sağlanmaktadır.



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bireysel kredilerde ise, Banka'nın bütçesi, hedefleri, kaynak yapısı ve maliyetleri ile kredi türlerine göre her bir kredi için bölgenin ve şubenin özelliği, Bölge Başkanlıkları ile şubelerde çalışan personelin yetkinliğine göre yetki verilmiştir. Ayrıca, yirmi dört aydan uzun vadeli kredilere miktar olarak sınır konulmaktadır.

Tarımsal kredilere ilişkin limit bölümlenmesinde, Banka kaynaklı tarımsal krediler portföyünü oluşturan iki temel müşteri grubu olan üreticiler ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kullanılan krediler esas alınmaktadır. Tespit edilen global risk limitleri, Bankamız aktif/pasif öngörülerini doğrultusunda hazırlanarak, Yönetim Kurulumuzun onayı ile belirlenmekte ve üç aylık dönemlerde revize edilmektedir. Tespit edilen risk limitleri, Bankamız Kredi Komitesinin onayı ile; mevcut portföy risk yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel özellikler gözetilerek Bölge Başkanlıkları bazında dağıtılmaktadır.

Ayrıca, Banka'nın yurt içi ve yurt dışı banka ile ülke limitleri mevcut olup, bu limitler her yıl güncellenmekle birlikte, ihtiyaç durumunda münferit bankaların limitlerinde değişiklik yapılması için çalışmalar yapılmaktadır.

Hazine işlemleri, tahsis edilen banka hatları çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yapılan işlemler bu limitler göz önünde bulundurularak takip edilmektedir. Ayrıca, işlem yapmaya yetkili kişilerin ünvan bazında işlem yetkileri bulunmakta ve işlemler bu çerçevede yapılmaktadır.

Tarımsal kredilere ilişkin olarak, tarımsal kredi müşterileri düzenli aralıklarla tarımsal üretim gerçekleştirdikleri tesislerinde ziyaret edilmek suretiyle izlenmekte ve kredi değerliliğinde meydana gelen değişiklikler belirlenmektedir. Kredi limitinin tespiti ve mevcut limitin değiştirilmesi için de yerinde tespit yapılmaktadır. Tüzel kişiler ile bilanço esasına göre defter tutan gerçek kişilerin elli bin YTL üzerindeki kredi taleplerinde Hesap Durumu Belgesi alınmakta olup, kredilerin kullanıldığı sürece her yıl hesap dönemini izleyen altı ay içinde Hesap Durumu Belgesi alınmaya devam edilmektedir. Hesap Durumu Belgelerinin ilgili mevzuatta belirtildiği şekilde denetlenmiş olması şartı aranmaktadır. Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda ve mevzuatına uygun teminat almaktadır.

Halihazırda, Banka'nın vadeli işlem veya opsiyon pozisyonu bulunmamaktadır. Ancak, aktif-pasif dengesi ve yasal sınırlar göz önünde tutularak risk unsuru oluşturmayan döviz swap işlemleri yapılmaktadır.

Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmadığı düşünülmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler ile vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler için, karşılıklar kararnamesi gereğince, yeniden yapılandırıldıkları veya itfa planına bağlandıkları tarihe kadar ilgili bulundukları kredi grubu kapsamında karşılık ayrılması (%20, %50 veya %100) gerekmektedir. Banka'da ise tasfiye olacak alacaklar kapsamında bulunan bu krediler için, %100 özel karşılık ayrılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %31,13'tür.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %76,85'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %7,87'sini oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde 65.742 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

|                                                | Varlıklar         | Gayrinakdi<br>Yükümlülükler | Krediler         | Sermaye<br>Yatırımları (***) | Net Kâr <sup>(1)</sup> |
|------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|------------------------------|------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                              |                   |                             |                  |                              |                        |
| Yurtiçi                                        | 62.363.179        | 58.927.678                  | 1.302.570        | 60.094                       | 1.802.120              |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                        | 1.637.957         | 85.953                      | 341.640          | 194.102                      | -                      |
| OECD Ülkeleri (*)                              | 6.321             | 77                          | 79.335           | -                            | -                      |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                     | -                 | -                           | -                | -                            | -                      |
| ABD, Kanada                                    | 612.784           | 26.632                      | 62.403           | -                            | -                      |
| Diğer Ülkeler                                  | 109.675           | 213.809                     | 27.634           | 66.054                       | -                      |
| Dağıtılmamış Varlıklar /<br>Yükümlülükler (**) | -                 | -                           | -                | -                            | -                      |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>64.729.916</b> | <b>59.254.149</b>           | <b>1.813.582</b> | <b>320.250</b>               | <b>1.802.120</b>       |
| <b>Önceki Dönem</b>                            |                   |                             |                  |                              |                        |
| Yurtiçi                                        | 54.160.789        | 51.632.569                  | 1.085.157        | 149.460                      | 1.530.665              |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                        | 1.803.519         | 181.658                     | 122.266          | 219.197                      | -                      |
| OECD Ülkeleri (*)                              | 3.384             | 55                          | 2.776            | -                            | -                      |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                     | -                 | -                           | -                | -                            | -                      |
| ABD, Kanada                                    | 541.269           | 32.141                      | 368.183          | -                            | -                      |
| Diğer Ülkeler                                  | 33.682            | 101.165                     | 48.372           | 83.064                       | -                      |
| Dağıtılmamış Varlıklar /<br>Yükümlülükler (**) | -                 | -                           | -                | -                            | -                      |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>56.542.643</b> | <b>51.947.588</b>           | <b>1.626.754</b> | <b>451.721</b>               | <b>1.530.665</b>       |

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*) Sermaye Yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.

<sup>(1)</sup> Net kâr sütununda gösterilen kâr Banka'nın genel kârı olup, coğrafi ülkeler itibariyle ayrımı yapılamamıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

|                             | Cari Dönem        |               |                |               | Önceki Dönem     |               |                |               |
|-----------------------------|-------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
|                             | TP                | (%)           | YP             | (%)           | TP               | (%)           | YP             | (%)           |
| Tarım                       | 5.089.636         | 40,03         | -              | -             | 3.752.729        | 45,41         | -              | -             |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 5.071.299         | 39,89         | -              | -             | 3.739.738        | 45,25         | -              | -             |
| Ormancılık                  | -                 | -             | -              | -             | 400              | -             | -              | -             |
| Balıkçılık                  | 18.337            | 0,14          | -              | -             | 12.591           | 0,15          | -              | -             |
| Sanayi                      | 340.642           | 2,68          | 465.568        | 70,87         | 480.857          | 5,82          | -              | -             |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                 | -             | -              | -             | 2.841            | 0,03          | -              | -             |
| İmalat Sanayi               | 340.642           | 2,68          | 260.060        | 39,59         | 411.266          | 4,98          | -              | -             |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                 | -             | 205.508        | 31,28         | 66.750           | 0,81          | -              | -             |
| İnşaat                      | 39.481            | 0,31          | 936            | 0,14          | 22.874           | 0,28          | -              | -             |
| Hizmetler                   | 1.351.606         | 10,63         | 22.122         | 3,37          | 487.768          | 5,90          | -              | -             |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1.351.606         | 10,63         | 22.122         | 3,37          | 354.213          | 4,29          | -              | -             |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                 | -             | -              | -             | 10.140           | 0,12          | -              | -             |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | -                 | -             | -              | -             | 30.994           | 0,38          | -              | -             |
| Mali Kuruluşlar             | -                 | -             | -              | -             | 27.110           | 0,33          | -              | -             |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -                 | -             | -              | -             | -                | -             | -              | -             |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                 | -             | -              | -             | 60.391           | 0,73          | -              | -             |
| Eğitim Hizmetleri           | -                 | -             | -              | -             | 899              | 0,01          | -              | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                 | -             | -              | -             | 4.021            | 0,05          | -              | -             |
| Diğer                       | 5.892.099         | 46,35         | 168.335        | 25,62         | 3.520.101        | 42,59         | 808.867        | 100,00        |
| <b>Toplam</b>               | <b>12.713.464</b> | <b>100,00</b> | <b>656.961</b> | <b>100,00</b> | <b>8.264.329</b> | <b>100,00</b> | <b>808.867</b> | <b>100,00</b> |

- Banka'nın ilgili birimi tarafından sektörel dağılım beş ana sektör bazında takip edilmekte olup teknik yetersizliklerden dolayı alt sektörlerle göre ayrıştırma mümkün olamamıştır. Bu nedenle; enerji: elektrik gaz ve su, hizmet: toptan ve perakende ticaret, imalat ve tekstil: imalat sanayi, satırlarında gösterilmiştir.
- Cari dönem TP ve YP kolonunun diğer satırında gösterilen toplam 6.060.434 Bin YTL tutarın yaklaşık %73'ü tüketici kredileri, %5'i ise kredi kartlarından oluşmaktadır.
- Önceki dönemde Yabancı Para kolonunun diğer satırına yazılan tutarın 470.644 Bin YTL Eximbank kredisidir.
- Sektöre göre nakdi kredi dağılım tablosu sadece canlı krediler için hazırlanmıştır.

#### IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (30)

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

Banka'da aylık dönemler itibarıyla Standart Metot kullanılarak faiz oranı riski, kur riski, hisse senedi riski ve spesifik riskler ayrı ayrı hesaplanmakta ve toplam Piyasa Riskine Esas Tutara ulaşılmaktadır. Söz konusu tutar Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka döviz pozisyonu yönetiminde pozisyon taşınmamasına özen göstermektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak aylık ve 3 aylık raporlamaların yanı sıra ayrıca kur riski analizi her döviz cinsi bazında haftalık olarak hazırlamakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmektedir.

Banka'da; muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimlere bilgi amaçlı raporlanmaktadır.

|                                                                                   | Tutar     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot             | 116.444   |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                            | 116.444   |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                                 | -         |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü            | -         |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot  | -         |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                            | -         |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                                 | -         |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -         |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                    | 5.950     |
| Sermaye Yükümlülüğü                                                               | 5.950     |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                   | -         |
| Toplam RMD-İç Model                                                               | -         |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü                           | 122.394   |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar <sup>(1)</sup>                                         | 1.529.925 |

<sup>(1)</sup> Piyasa riskine maruz tutar, piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğünün 12.5 ile çarpılmasından oluşmaktadır.

#### V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (31)

1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Banka, yabancı para risk yönetimi politikası olarak pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle Banka'da, önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmakta olup, bilgi amaçlı Üst Yönetime ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; Dealer pozisyon ve masa limitleri, Yönetim Kurulu kararıyla kullanılmaktadır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

Türev ürünler gerek yurt dışı birimlerce gerekse de Genel Müdürlükte kullanılmakta olup, bu ürünler, yatırımların riskten korunması amacıyla çok, gelir elde etmek amacıyla kullanılmaktadır. Bunun yanı sıra işlem hacmi olarak bakıldığında oldukça düşük olduğu görülmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### 3. Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka, yabancı para risk yönetimi politikası olarak pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle Banka'da, önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır.

#### 4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

|         | 26.12.2005 | 27.12.2005 | 28.12.2005 | 29.12.2005 | 30.12.2005 |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD     | 1.33600    | 1.33800    | 1.33550    | 1.33700    | 1.33750    |
| EURO    | 1.58460    | 1.58490    | 1.59140    | 1.58180    | 1.57740    |
| AUD     | 0.97650    | 0.97470    | 0.97580    | 0.97560    | 0.97820    |
| DKK     | 0.21243    | 0.21247    | 0.21330    | 0.21213    | 0.21148    |
| SEK     | 0.16756    | 0.16735    | 0.16841    | 0.16829    | 0.16807    |
| CHF     | 1.01720    | 1.01810    | 1.02120    | 1.01530    | 1.01490    |
| CAD     | 1.14570    | 1.14530    | 1.14150    | 1.14650    | 1.14930    |
| NOK     | 0.19768    | 0.19761    | 0.19842    | 0.19733    | 0.19772    |
| GBP     | 2.31700    | 2.32100    | 2.31830    | 2.29960    | 2.30130    |
| SAR     | 0.35624    | 0.35678    | 0.35612    | 0.35650    | 0.35663    |
| 100 JPY | 1.14780    | 1.14230    | 1.14070    | 1.13550    | 1.13620    |

#### 5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

| USD     | EUR     | AUD     | DKK     | SEK     | CHF     | CAD     | NOK     | GBP     | SAR     | JPY     |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1.33952 | 1.58808 | 0.99294 | 0.21310 | 0.16843 | 1.02617 | 1.12020 | 0.19916 | 2.33863 | 0.35718 | 1.13192 |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## Kur riskine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                 | EURO             | USD              | Yen          | Diğer YP <sup>(2)</sup> | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                               |                  |                  |              |                         |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                  |              |                         |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 42.345           | 31.733           | 163          | 7.439                   | 81.680            |
| Bankalar ve Diğer Mali                                                                          |                  |                  |              |                         |                   |
| Kuruluşlardan Alacaklar                                                                         | 666.548          | 839.958          | 2.368        | 227.626                 | 1.736.500         |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.                                                                 | 32.161           | 549.549          | -            | 2.465                   | 584.175           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                | -                | -            | -                       | -                 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                 | 2.686.329        | 1.533.090        | -            | 8.912                   | 4.228.331         |
| Verilen Krediler <sup>(1)</sup>                                                                 | 84.704           | 559.628          | -            | 14.822                  | 659.154           |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.                                                           | 222.128          | 26.236           | -            | -                       | 248.364           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.                                                               | 1.243.056        | 841.411          | -            | 264                     | 2.084.731         |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                           | -                | 571              | -            | 2.919                   | 3.490             |
| Şerefiye                                                                                        | -                | -                | -            | -                       | -                 |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 1.120.560        | 116.155          | -            | 45.027                  | 1.281.742         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>6.097.831</b> | <b>4.498.331</b> | <b>2.531</b> | <b>309.474</b>          | <b>10.908.167</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                  |              |                         |                   |
| Bankalararası Mevduat                                                                           | 100.527          | 43.189           | 1            | 14.199                  | 157.916           |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                            | 5.776.237        | 4.377.626        | 36           | 258.227                 | 10.412.126        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                | -                | -            | -                       | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | 576              | 1.287            | -            | -                       | 1.863             |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                | -                | -            | -                       | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 110.590          | 3.190            | -            | 379                     | 114.159           |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 101.943          | 92.184           | 2.607        | 4.723                   | 201.457           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>6.089.873</b> | <b>4.517.476</b> | <b>2.644</b> | <b>277.528</b>          | <b>10.887.521</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>7.958</b>     | <b>(19.145)</b>  | <b>(113)</b> | <b>31.946</b>           | <b>20.646</b>     |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                                | <b>(27.006)</b>  | <b>(13.618)</b>  | <b>-</b>     | <b>39.873</b>           | <b>(751)</b>      |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak.                                                               | 18.981           | 38.654           | -            | 71.900                  | 129.535           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | 45.987           | 52.272           | -            | 32.027                  | 130.286           |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | 1.102.907        | 304.318          | 4.963        | 22.736                  | 1.434.924         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                  |                  |              |                         |                   |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 6.319.168        | 5.402.547        | 622          | 333.638                 | 12.055.975        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 6.293.459        | 5.188.904        | 342          | 295.110                 | 11.777.815        |
| Net Bilanço Pozisyonu                                                                           | 25.709           | 213.643          | 280          | 38.528                  | 278.160           |
| Bilanço Dışı Pozisyon                                                                           | 91               | (24.208)         | -            | 24.117                  | -                 |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | 319.704          | 1.000.594        | 3.019        | 29.137                  | 1.352.454         |

<sup>(1)</sup> Verilen kredilerin 2.047 Bin YTL karşılığı USD ve 146 Bin YTL karşılığı EUR bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

<sup>(2)</sup> Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %13'ü DKK, %21'i CHF, %53'ü GBP'den oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %14'ü DKK, %22'si CHF, %57'si GBP'den oluşmaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (32)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

Varlıkların ve yükümlülüklerin faize duyarlılığı, yapılan çeşitli analizlerle yönetime periyodik olarak raporlanmakta ve izlenmektedir.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların grubun finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın bilançosuna olumsuz etkilerinin kaldırılması amacıyla yönetim faiz marjını devamlı takip etmekte ve kârlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Yönetim faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve maksimum faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

3. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Banka cari yılda, pozisyonlarını yapısal olarak değiştirmesini veya önlem almasını gerektirecek boyutta faiz oranı riskiyle karşı karşıya kalmamıştır.



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı: (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

| Cari Dönem Sonu                                                                                          | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6-12 Ay          | 1 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz          | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                         |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif<br>Deposu, Yoldaki Paralar,<br>Satın Alınan Çekler) ve<br>T.C. Merkez Bnk. | -                 | -                 | -                | -                | -                 | 2.731.075        | 2.731.075         |
| Bankalar ve Diğer Mali<br>Kuruluşlardan Alacaklar                                                        | 2.828.481         | 6.609             |                  | 6.779            | -                 | 5.217            | 2.847.086         |
| Alım Satım Amaçlı<br>Menkul Değer.                                                                       | 25                | 6.397             | 340.885          | 295.074          | 320.653           | 1.110            | 964.144           |
| Para Piyasalarından<br>Alacaklar                                                                         | 3.625.229         | -                 | -                | -                | -                 | 771              | 3.626.000         |
| Satılmaya Hazır<br>Menkul Değerler                                                                       | 1.930.536         | 6.723.101         | 2.458.458        | 441.496          | 3.218.239         | 5.105            | 14.776.935        |
| Verilen Krediler                                                                                         | 6.189.097         | 995.809           | 1.111.792        | 1.210.703        | 3.863.024         | -                | 13.370.425        |
| Vadeye Kadar<br>Elde Tut. Men.Değ.                                                                       | 9.049.321         | 10.790.436        | -                | 895.914          | 711.081           | 65               | 21.446.817        |
| Diğer Varlıklar                                                                                          | 1.038.357         | -                 | -                | -                | -                 | 4.249.327        | 5.287.684         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                  | <b>24.661.046</b> | <b>18.522.352</b> | <b>3.911.135</b> | <b>2.849.966</b> | <b>8.112.997</b>  | <b>6.992.670</b> | <b>65.050.166</b> |

|                                     |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                   |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                   |
| Bankalararası Mevduat               | 153.196           | 7.358             | -                | -                | -                | 2.350            | 162.904           |
| Diğer Mevduat                       | 35.172.719        | 9.977.165         | 1.445.498        | 2.405.901        | 2.614.008        | -                | 51.615.291        |
| Para Piyasalarına Borçlar           | 502.316           | -                 | -                | -                | -                | -                | 502.316           |
| Muhtelif Borçlar                    | -                 | -                 | -                | -                | -                | 496.009          | 496.009           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler        | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | -                 | -                 | -                | 8.216            | -                | -                | 8.216             |
| Diğer Yükümlülükler                 | 2.182.149         | 47.153            |                  | 241.297          | 1.653.439        | 8.141.392        | 12.265.430        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>         | <b>38.010.380</b> | <b>10.031.676</b> | <b>1.445.498</b> | <b>2.655.414</b> | <b>4.267.447</b> | <b>8.639.751</b> | <b>65.050.166</b> |

|                                  |                     |                  |                  |                |                  |                    |          |
|----------------------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|----------|
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık   | (13.349.334)        | 8.490.676        | 2.465.637        | 194.552        | 3.845.550        | (1.647.081)        | -        |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık  | -                   | -                | -                | -              | -                | -                  | -        |
| <b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b> | <b>(13.349.334)</b> | <b>8.490.676</b> | <b>2.465.637</b> | <b>194.552</b> | <b>3.845.550</b> | <b>(1.647.081)</b> | <b>-</b> |

- Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 4.112.849 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilerin vadelerine karşılık gelecek şekilde dağıtılmıştır.
- Ertelenmiş vergi aktifi faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Önceki Dönem Sonu                                                                                        | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay             | 3-6 Ay           | 6-12 Ay          | 1 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz            | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                         |                   |                    |                  |                  |                   |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif<br>Deposu, Yoldaki Paralar,<br>Satın Alınan Çekler)<br>ve T.C. Merkez Bnk. | -                 | -                  | -                | -                | -                 | 1.212.700          | 1.212.700         |
| Bankalar ve Diğer Mali<br>Kuruluşlardan Alacaklar                                                        | 2.827.158         | -                  | -                | 5.000            | -                 | -                  | 2.832.158         |
| Alım Satım Amaçlı<br>Menkul Değer.                                                                       | 603.621           | 717.331            | 736.488          | 1.133.693        | 291.502           | 4.379              | 3.487.014         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                            | 1.800.000         | -                  | -                | -                | -                 | -                  | 1.800.000         |
| Satılmaya Hazır<br>Menkul Değerler                                                                       | 2.008.337         | 1.173.069          | 313.735          | 1.548.722        | 3.029.496         | 42.667             | 8.116.026         |
| Verilen Krediler                                                                                         | 2.902.603         | 597.978            | 579.810          | 1.639.412        | 3.353.393         | -                  | 9.073.196         |
| Vadeye Kadar Elde<br>Tut. Men.Değ.                                                                       | 10.704.391        | 10.655.317         | 1.804.427        | 424.456          | 828.264           | -                  | 24.416.855        |
| Diğer Varlıklar                                                                                          | 1.987.559         | -                  | -                | -                | -                 | 4.068.856          | 6.056.415         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                  | <b>22.833.669</b> | <b>13.143.695</b>  | <b>3.434.460</b> | <b>4.751.283</b> | <b>7.502.655</b>  | <b>5.328.602</b>   | <b>56.994.364</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                     |                   |                    |                  |                  |                   |                    |                   |
| Bankalararası Mevduat                                                                                    | 397.805           | 9.491              | -                | 1.083            | 7.367             | -                  | 415.746           |
| Diğer Mevduat                                                                                            | 14.036.324        | 22.825.718         | 2.153.824        | 1.405.007        | 4.545.582         | -                  | 44.966.455        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                | 889.411           | -                  | -                | -                | -                 | -                  | 889.411           |
| Muhtelif Borçlar                                                                                         | -                 | -                  | -                | -                | -                 | 634.810            | 634.810           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                             | -                 | -                  | -                | -                | -                 | -                  | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar.<br>Sağl. Fonlar                                                                   | 18.605            | -                  | -                | -                | -                 | -                  | 18.605            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                      | -                 | -                  | -                | -                | -                 | 10.069.337         | 10.069.337        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                              | <b>15.342.145</b> | <b>22.835.209</b>  | <b>2.153.824</b> | <b>1.406.090</b> | <b>4.552.949</b>  | <b>10.704.147</b>  | <b>56.994.364</b> |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık                                                                           | 7.491.524         | (9.691.514)        | 1.280.636        | 3.345.193        | 2.949.706         | (5.375.545)        | -                 |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık                                                                          | -                 | -                  | -                | -                | -                 | -                  | -                 |
| <b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>                                                                         | <b>7.491.524</b>  | <b>(9.691.514)</b> | <b>1.280.636</b> | <b>3.345.193</b> | <b>2.949.706</b>  | <b>(5.375.545)</b> | <b>-</b>          |

- Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- Verilen kredilerin dağılımı %30 oranında tahmini yapılmıştır.
- Ertelenmiş vergi aktifi faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: <sup>(1)</sup>

| Cari Dönem Sonu                                                                                     | EURO<br>% | USD<br>% | Yen<br>% | YTL<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|----------|----------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                    |           |          |          |          |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,<br>Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)<br>ve T.C. Merkez B. | 1,14      | 2,03     | -        | 10,25    |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar                                                      | 2,41      | 4,21     | -        | 16,52    |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.                                                                     | 4,60      | 7,79     | -        | 16,15    |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                       | -         | -        | -        | 14,44    |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                     | 5,21      | 6,05     | -        | 18,55    |
| Verilen Krediler                                                                                    | 3,70      | 5,70     | -        | 19,72    |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. <sup>(2)</sup>                                                      | 5,73      | 6,03     | -        | 16,60    |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                |           |          |          |          |
| Bankalararası Mevduat                                                                               | 2,47      | 3,74     | -        | -        |
| Diğer Mevduat                                                                                       | 2,11      | 1,82     | -        | 11,96    |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                           | -         | -        | -        | 11,91    |
| Muhtelif Borçlar                                                                                    | -         | -        | -        | -        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                        | -         | -        | -        | -        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                            | -         | -        | -        | -        |

<sup>(1)</sup> Tabloda belirtilen oranlar yurtiçi faiz oranları kullanılarak hesaplanmaktadır.<sup>(2)</sup> İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.

| Önceki Dönem Sonu                                                                                   | EURO<br>% | USD<br>% | Yen<br>% | YTL<br>%                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|----------|---------------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                    |           |          |          |                           |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,<br>Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)<br>ve T.C. Merkez B. | 0,99      | 1,04     | -        | 0,13                      |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar                                                      | 2,25      | 2,37     | -        | 22,84                     |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.                                                                     | 5,80      | 6,81     | -        | 27,76                     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                       | -         | -        | -        | 19,71                     |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                     | 6,47      | 5,04     | -        | 25,63                     |
| Verilen Krediler                                                                                    | 4,34      | 1,00     | -        | - <sup>(4)</sup>          |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. <sup>(2)</sup>                                                      | 6,04      | 4,44     | -        | 26,75                     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                |           |          |          |                           |
| Bankalararası Mevduat                                                                               | -         | -        | -        | 20,88                     |
| Diğer Mevduat                                                                                       | 2,75      | 3,00     | -        | 22,00+4,00 <sup>(3)</sup> |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                           | 1,09      | 1,11     | -        | - <sup>(4)</sup>          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                    | -         | -        | -        | 14,24                     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                        | -         | -        | -        | -                         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                            | -         | -        | -        | -                         |

<sup>(1)</sup> Tabloda belirtilen oranlar yurtiçi faiz oranları kullanılarak hesaplanmaktadır.<sup>(2)</sup> İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.<sup>(3)</sup> Söz konusu ilave faiz yetkisi pazarlama birimlerindedir.<sup>(4)</sup> Belirtilen kalemlere ilişkin faiz oranları bilgi işlem sistemindeki çalışmalar sebebiyle verilememiştir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (33)

1. Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Banka mevduatları geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Banka'nın Menkul Kıymet Portföyü, büyük oranda vadeye kadar elde tutulacak kıymetlerden oluşmaktadır. Ayrıca; acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri bulunmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı Yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup, herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün kuponlu kıymetlerden oluşması Banka'ya önemli bir likidite sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat hacmi ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak repo işlemlerinden de fon sağlanmakta, ancak bu işlemlerin hacmi oldukça sınırlı kalmaktadır.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Banka'nın temel kaynağı mevduat olup, fonlar menkul değerler cüzdanı, diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın en önemli nakit girişlerinin menkul değerler cüzdanı portföyü kaynaklı olması likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

|                                                                                                 | Vadesiz            | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay              | 3-6 Ay           | 6-12 Ay           | 1 Yıl ve Üzeri    | Dağıtılmayan(*)    | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                               |                    |                     |                     |                  |                   |                   |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                    |                     |                     |                  |                   |                   |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 2.731.075          | -                   | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | 2.731.075         |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar                                                  | 16.747             | 2.816.951           | 13.388              | -                | -                 | -                 | -                  | 2.847.086         |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.                                                                 | 3.341              | 25                  | 6.254               | 72.359           | 294.390           | 587.775           | -                  | 964.144           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                  | 3.626.000           | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | 3.626.000         |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                 | 21.763             | 767.359             | 262.833             | 1.397.509        | 1.672.318         | 10.655.153        | -                  | 14.776.935        |
| Verilen Krediler                                                                                | 2.123.342          | 558.351             | 993.901             | 1.044.897        | 4.720.068         | 3.929.866         | -                  | 13.370.425        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.                                                                | -                  | 1.322.737           | -                   | -                | 3.589.934         | 16.534.146        | -                  | 21.446.817        |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 1.450.313          | 465.073             | 779.405             | 912.790          | 304.197           | 143.800           | 1.232.106          | 5.287.684         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>6.346.581</b>   | <b>9.556.496</b>    | <b>2.055.781</b>    | <b>3.427.555</b> | <b>10.580.907</b> | <b>31.850.740</b> | <b>1.232.106</b>   | <b>65.050.166</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                    |                     |                     |                  |                   |                   |                    |                   |
| Bankalararası Mevduat                                                                           | 2.977              | 152.586             | 7.341               | -                | -                 | -                 | -                  | 162.904           |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 11.337.177         | 23.824.043          | 10.049.313          | 1.380.360        | 2.408.053         | 2.616.345         | -                  | 51.615.291        |
| Diğer Mali Kuruluşlar.                                                                          |                    |                     |                     |                  |                   |                   |                    |                   |
| Sağl. Fonlar                                                                                    | -                  | -                   | -                   | -                | 8.216             | -                 | -                  | 8.216             |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                  | 502.316             | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | 502.316           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                  | -                   | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 496.009            | -                   | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | 496.009           |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 2.399.674          | 675.334             | 530.362             | 928.212          | 279.694           | 1.656.137         | 5.796.017          | 12.265.430        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>14.235.837</b>  | <b>25.154.279</b>   | <b>10.587.016</b>   | <b>2.308.572</b> | <b>2.695.963</b>  | <b>4.272.482</b>  | <b>5.796.017</b>   | <b>65.050.166</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                       | <b>(7.889.256)</b> | <b>(15.597.783)</b> | <b>(8.531.235)</b>  | <b>1.118.983</b> | <b>7.884.944</b>  | <b>27.578.258</b> | <b>(4.563.911)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                    |                     |                     |                  |                   |                   |                    |                   |
| Toplam Aktifler                                                                                 | 3.989.386          | 9.147.833           | 1.724.667           | 2.035.919        | 7.744.606         | 31.095.379        | 1.256.574          | 56.994.364        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 10.103.257         | 6.984.883           | 23.141.705          | 2.640.402        | 1.907.265         | 7.170.076         | 5.046.776          | 56.994.364        |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                       | <b>(6.113.871)</b> | <b>2.162.950</b>    | <b>(21.417.038)</b> | <b>(604.483)</b> | <b>5.837.341</b>  | <b>23.925.303</b> | <b>(3.790.202)</b> | <b>-</b>          |

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklık ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

- Ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi de dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.
- Takipteki kredilerde özel karşılığı bulunmayan fon kaynaklı kredilerin 54.787 Bin YTL tutarındaki kısmı diğer aktiflere dahil edilmiştir.
- Yükümlülükler tablosunda Özkaynaklar Diğer Yükümlülükler satırının Dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 4.112.849 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilerin vadelerine karşılık gelecek şekilde dağıtılmıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (34)

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

|                                                | Defter Değeri     |                   | Rayiç Değer       |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                      | <b>39.081.316</b> | <b>35.367.554</b> | <b>40.674.823</b> | <b>37.325.432</b> |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.847.086         | 2.832.158         | 2.849.863         | 2.834.674         |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                | 14.787.413        | 8.118.541         | 15.957.904        | 8.765.799         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler    | 21.446.817        | 24.416.855        | 21.867.056        | 25.724.959        |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                  | <b>52.282.420</b> | <b>46.035.616</b> | <b>52.323.114</b> | <b>46.355.193</b> |
| Bankalararası Mevduat                          | 162.904           | 415.746           | 163.020           | 418.137           |
| Diğer Mevduat                                  | 51.615.291        | 44.966.455        | 51.655.599        | 45.282.786        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar       | 8.216             | 18.605            | 8.486             | 19.460            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                   | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Muhtelif Borçlar                               | 496.009           | 634.810           | 496.009           | 634.810           |

• Tablonun rayiç değer sütununda gösterilen rakamlar, varsa borsa rayicine göre değerlendirilmiş tutarları ile aksi takdirde defter değerinin üzerine reeskontlar ilave edilerek bulunmuştur.

• Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde borsada işlem gören menkul kıymet bulunmaması sebebiyle, bu menkullerin rayiç değerleri maliyet ve iç verim yöntemine göre hesaplanan reeskontlardan ve varsa değer düşüş karşılıklarından oluşmaktadır.

• Cari ve önceki dönem defter değerleri değer düşüş karşılığı tutarını içermeyen brüt tutarları ifade etmektedir.

#### IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (35)

1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte, repo işlemleri yapmakta ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (36)

##### 1. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

a) Banka özel bankacılık hizmetleri, özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, takas-saklama hizmetleri, kredi ve banka kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer bankacılık hizmetleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

b) Banka cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri ile ödünç ve diğer kredi hizmetleri gibi kurumsal bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

c) Banka'nın Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu alım satımı faaliyetleri bulunmaktadır.

d) Banka'nın kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetleri bulunmamaktadır.

e) MUY'a ilişkin 17 sayılı Tebliğin geçici maddesi hükümleri doğrultusunda bu madde ile belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi tablosu ve açıklamalara 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yer verilmeye başlanacaktır.

#### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37)

##### 1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

|                       | Cari Dönem       |          | Önceki Dönem   |              |
|-----------------------|------------------|----------|----------------|--------------|
|                       | TP               | YP       | TP             | YP           |
| Vadesiz Serbest Tutar | 2.230.463        | -        | 889.459        | 1.505        |
| Vadeli Serbest Tutar  | -                | -        | -              | -            |
| <b>Toplam</b>         | <b>2.230.463</b> | <b>-</b> | <b>889.459</b> | <b>1.505</b> |

##### 2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

##### a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem |          | Önceki Dönem  |          |
|-----------------------------------|------------|----------|---------------|----------|
|                                   | TP         | YP       | TP            | YP       |
| Hisse Senetleri                   | -          | -        | -             | -        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 1          | -        | 77.019        | -        |
| Diğer                             | -          | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>1</b>   | <b>-</b> | <b>77.019</b> | <b>-</b> |



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                            | Serbest Tutar    |                  | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                | 1.569.738        | 1.888.859        | -                     | -            |
| ABD, Kanada                | 609.634          | 41.486           | -                     | -            |
| OECD Ülkeleri*             | 6.316            | 205.711          | -                     | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -                | -                | -                     | -            |
| Diğer                      | 42.525           | 213.597          | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>2.228.213</b> | <b>2.349.653</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>     |

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem       |          | Önceki Dönem |          |
|-----------------------------------|------------------|----------|--------------|----------|
|                                   | TP               | YP       | TP           | YP       |
| <b>Yurtiçi İşlemlerden</b>        | <b>2.526.000</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | -                | -        | -            | -        |
| Bankalar                          | -                | -        | -            | -        |
| Aracı Kurumlar                    | -                | -        | -            | -        |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar    | 2.526.000        | -        | -            | -        |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar         | -                | -        | -            | -        |
| Gerçek Kişiler                    | -                | -        | -            | -        |
| <b>Yurtdışı İşlemlerden</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |
| Merkez Bankaları                  | -                | -        | -            | -        |
| Bankalar                          | -                | -        | -            | -        |
| Aracı Kurumlar                    | -                | -        | -            | -        |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar    | -                | -        | -            | -        |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar         | -                | -        | -            | -        |
| Gerçek Kişiler                    | -                | -        | -            | -        |

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Borsaya kote olmayan hisse senetleri, bonolar, mali kuruluş tahvilleri, mali olmayan kuruluş tahvilleri ve diğer menkul değerlerden oluşmaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

|                            | Cari<br>Dönem     | Önceki<br>Dönem  |
|----------------------------|-------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 14.723.320        | 8.073.494        |
| Borsada İşlem Gören        | 11.550.219        | 1.723.895        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 3.173.101         | 6.349.599        |
| Hisse Senetleri            | 64.093            | 45.047           |
| Borsada İşlem Gören        | -                 | -                |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 64.093            | 45.047           |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 10.478            | 2.515            |
| <b>Toplam</b>              | <b>14.776.935</b> | <b>8.116.026</b> |

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

|                                             | Cari Dönem    |            | Önceki Dönem  |            |
|---------------------------------------------|---------------|------------|---------------|------------|
|                                             | Nakdi         | Gayrinakdi | Nakdi         | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -             | -          | -             | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -             | -          | -             | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -          | -             | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -          | -             | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 96.326        | -          | 83.902        | -          |
| <b>Toplam</b>                               | <b>96.326</b> | <b>-</b>   | <b>83.902</b> | <b>-</b>   |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|                              | Standart Nitelikli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar |                                                                            | Yakın İzlemedeki Krediler<br>ve Diğer Alacaklar |                                                                            |
|------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                              | Krediler ve<br>Diğer Alacaklar                    | Yeniden<br>Yapılandırılan<br>ya da Yeni Bir<br>İtfa Planına<br>Bağlananlar | Krediler ve<br>Diğer Alacaklar                  | Yeniden<br>Yapılandırılan<br>ya da Yeni Bir<br>İtfa Planına<br>Bağlananlar |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                                                   |                                                                            |                                                 |                                                                            |
| İhtisas Dışı Krediler        | 8.280.942                                         | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| İskonto ve İstira Senetleri  | -                                                 | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| İhracat Kredileri            | 351.880                                           | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| İthalat Kredileri            | -                                                 | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 14.731                                            | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| Yurtdışı Krediler            | 39.225                                            | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| Tüketici Kredileri           | 4.441.944                                         | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| Kredi Kartları               | 284.341                                           | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| Kıymetli Maden Kredisi       | -                                                 | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| Diğer                        | 3.148.821                                         | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| İhtisas Kredileri            | 5.083.407                                         | 6.076                                                                      | -                                               | -                                                                          |
| Diğer Alacaklar              | -                                                 | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| <b>Toplam</b>                | <b>13.364.349</b>                                 | <b>6.076</b>                                                               | <b>-</b>                                        | <b>-</b>                                                                   |

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

|                              | Standart Nitelikli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar |                                                                            | Yakın İzlemedeki Krediler<br>ve Diğer Alacaklar |                                                                            |
|------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                              | Krediler ve<br>Diğer Alacaklar                    | Yeniden<br>Yapılandırılan<br>ya da Yeni Bir<br>İtfa Planına<br>Bağlananlar | Krediler ve<br>Diğer Alacaklar                  | Yeniden<br>Yapılandırılan<br>ya da Yeni Bir<br>İtfa Planına<br>Bağlananlar |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                                                   |                                                                            |                                                 |                                                                            |
| Kısa Vadeli Krediler         | 5.738.571                                         | 387                                                                        | -                                               | -                                                                          |
| İhtisas Dışı Krediler        | 2.766.444                                         | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| İhtisas Kredileri            | 2.972.127                                         | 387                                                                        | -                                               | -                                                                          |
| Diğer Alacaklar              | -                                                 | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 7.625.778                                         | 5.689                                                                      | -                                               | -                                                                          |
| İhtisas Dışı Krediler        | 5.514.498                                         | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |
| İhtisas Kredileri            | 2.111.280                                         | 5.689                                                                      | -                                               | -                                                                          |
| Diğer Alacaklar              | -                                                 | -                                                                          | -                                               | -                                                                          |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|                                   | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           | Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk. |
|-----------------------------------|----------------|---------------------|------------------|------------------------------|
| Tüketici Kredileri-TP             | 697.367        | 3.744.474           | 4.441.841        | 52.374                       |
| Konut Kredisi                     | 2.727          | 1.354.390           | 1.357.117        | 589                          |
| Taşıt Kredisi                     | 4.395          | 196.480             | 200.875          | 847                          |
| İhtiyaç Kredisi                   | 640.042        | 2.193.604           | 2.833.646        | 31.146                       |
| Diğer                             | 50.203         | -                   | 50.203           | 19.792                       |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | -              | -                   | -                | -                            |
| Konut Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| Taşıt Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| İhtiyaç Kredisi                   | -              | -                   | -                | -                            |
| Diğer                             | -              | -                   | -                | -                            |
| Tüketici Kredileri-YP             | 25             | 78                  | 103              | -                            |
| Konut Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| Taşıt Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| İhtiyaç Kredisi                   | 25             | 78                  | 103              | -                            |
| Diğer                             | -              | -                   | -                | -                            |
| Bireysel Kredi Kartları-TP        | 284.171        | -                   | 284.171          | 3.995                        |
| Taksitli                          | 2.555          | -                   | 2.555            | -                            |
| Taksitsiz                         | 281.616        | -                   | 281.616          | 3.995                        |
| Bireysel Kredi Kartları-YP        | 163            | -                   | 163              | -                            |
| Taksitli                          | -              | -                   | -                | -                            |
| Taksitsiz                         | 163            | -                   | 163              | -                            |
| Personel Kredileri-TP             | 10.931         | 85.395              | 96.326           | 1.543                        |
| Konut Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| Taşıt Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| İhtiyaç Kredisi                   | 2.950          | 85.395              | 88.345           | -                            |
| Diğer                             | 7.981          | -                   | 7.981            | 1.543                        |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | -              | -                   | -                | -                            |
| Konut Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| Taşıt Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| İhtiyaç Kredisi                   | -              | -                   | -                | -                            |
| Diğer                             | -              | -                   | -                | -                            |
| Personel Kredileri-YP             | -              | -                   | -                | -                            |
| Konut Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| Taşıt Kredisi                     | -              | -                   | -                | -                            |
| İhtiyaç Kredisi                   | -              | -                   | -                | -                            |
| Diğer                             | -              | -                   | -                | -                            |
| Personel Kredi Kartları-TP        | -              | -                   | -                | -                            |
| Taksitli                          | -              | -                   | -                | -                            |
| Taksitsiz                         | -              | -                   | -                | -                            |
| Personel Kredi Kartları-YP        | -              | -                   | -                | -                            |
| Taksitli                          | -              | -                   | -                | -                            |
| Taksitsiz                         | -              | -                   | -                | -                            |
| <b>Toplam</b>                     | <b>992.657</b> | <b>3.829.947</b>    | <b>4.822.604</b> | <b>57.912</b>                |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|                                         | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam         | Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk. |
|-----------------------------------------|----------------|---------------------|----------------|------------------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP             | 108.990        | 220.466             | 329.456        | -                            |
| İşyeri Kredileri                        | 198            | 5.045               | 5.243          | -                            |
| Taşıt Kredileri                         | 3.136          | 41.396              | 44.532         | -                            |
| İhtiyaç Kredileri                       | 105.656        | 174.025             | 279.681        | -                            |
| Diğer                                   | -              | -                   | -              | -                            |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | -              | -                   | -              | -                            |
| İşyeri Kredileri                        | -              | -                   | -              | -                            |
| Taşıt Kredileri                         | -              | -                   | -              | -                            |
| İhtiyaç Kredileri                       | -              | -                   | -              | -                            |
| Diğer                                   | -              | -                   | -              | -                            |
| Taksitli Ticari Krediler-YP             | -              | -                   | -              | -                            |
| İşyeri Kredileri                        | -              | -                   | -              | -                            |
| Taşıt Kredileri                         | -              | -                   | -              | -                            |
| İhtiyaç Kredileri                       | -              | -                   | -              | -                            |
| Diğer                                   | -              | -                   | -              | -                            |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP              | 7              | -                   | 7              | -                            |
| Taksitli                                | -              | -                   | -              | -                            |
| Taksitsiz                               | 7              | -                   | 7              | -                            |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP              | -              | -                   | -              | -                            |
| Taksitli                                | -              | -                   | -              | -                            |
| Taksitsiz                               | -              | -                   | -              | -                            |
| <b>Toplam</b>                           | <b>108.997</b> | <b>220.466</b>      | <b>329.463</b> | <b>-</b>                     |

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

|               | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|---------------|-------------------|------------------|
| Kamu          | 906.730           | 1.282.774        |
| Özel          | 12.463.695        | 7.790.422        |
| <b>Toplam</b> | <b>13.370.425</b> | <b>9.073.196</b> |

- Yukarıdaki tablo canlı krediler dikkate alınarak düzenlenmiştir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | Cari<br>Dönem     | Önceki<br>Dönem  |
|-------------------|-------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 13.331.200        | 9.004.322        |
| Yurtdışı Krediler | 39.225            | 68.874           |
| <b>Toplam</b>     | <b>13.370.425</b> | <b>9.073.196</b> |

• Yukarıdaki tablo canlı krediler dikkate alınarak düzenlenmiştir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

|                                                         | Cari<br>Dönem  | Önceki<br>Dönem |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 262.348        | 163.554         |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -              | -               |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>262.348</b> | <b>163.554</b>  |

j) Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar                                                  | Cari<br>Dönem  | Önceki<br>Dönem |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 56.507         | 41.177          |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 29.777         | 31.841          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 173.118        | 246.487         |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>259.402</b> | <b>319.505</b>  |

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

k.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|                                                            | III. Grup:<br>Tahsil<br>İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili<br>Şüpheli<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Cari Dönem                                                 | 2.592                                                                       | 232                                                                  | 3.252                                                                   |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 |                                                                             |                                                                      |                                                                         |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | 2.039                                                                       | 232                                                                  | 2.886                                                                   |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 553                                                                         |                                                                      | 366                                                                     |
| Önceki Dönem                                               | 347                                                                         | 29                                                                   | 458                                                                     |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 |                                                                             |                                                                      |                                                                         |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | 14                                                                          | 24                                                                   | 295                                                                     |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 333                                                                         | 5                                                                    | 163                                                                     |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                            | III. Grup:<br>Tahsil<br>İmkamı Sınırlı<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili<br>Şüpheli<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 48.251                                                                      | 37.897                                                               | 295.310                                                                |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 91.517                                                                      | 6.664                                                                | 16.980                                                                 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                                           | 10.152                                                               | 7.720                                                                  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 12.377                                                                      | 3.712                                                                | -                                                                      |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 60.028                                                                      | 16.532                                                               | 107.653                                                                |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                                                           | -                                                                    | -                                                                      |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 67.363                                                                      | 34.469                                                               | 212.357                                                                |
| Özel Karşılık (-)                          | 56.507                                                                      | 29.777                                                               | 173.118                                                                |
| Bilançodaki Net Bakiyesi                   | 10.856                                                                      | 4.692                                                                | 39.239                                                                 |

k.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|                          | III. Grup:<br>Tahsil<br>İmkamı Sınırlı<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili<br>Şüpheli<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Cari Dönem:              |                                                                             |                                                                      |                                                                        |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | 1                                                                           | 2.897                                                                | 4.698                                                                  |
| Özel Karşılık (-)        | 1                                                                           | 2.897                                                                | 4.698                                                                  |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -                                                                           | -                                                                    | -                                                                      |
| Önceki Dönem:            |                                                                             |                                                                      |                                                                        |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | 16                                                                          | 3.009                                                                | 5.002                                                                  |
| Özel Karşılık (-)        | -                                                                           | 2.697                                                                | 5.002                                                                  |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 16                                                                          | 312                                                                  | -                                                                      |

l) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Kredi İşlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçlu ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şube/Bölge Başkanlıklarına devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şube/Bölge Başkanlıklarına devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube/Bölge Bakanlıkları tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır. Öte yandan özellikle tarımsal krediler ve kredi kartlarından kaynaklanan Banka alacakları olmak üzere yapılan yasal düzenlemeler doğrultusunda da alacakların yeniden yapılandırılması söz konusu olabilmektedir.



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

7. Varsa, Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verildiği şekilde açıklanmalıdır:

Bulunmamaktadır.

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

|                            | Cari<br>Dönem     | Önceki<br>Dönem   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 21.446.817        | 24.416.855        |
| Borsada İşlem Görenler     | -                 | -                 |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 21.446.817        | 24.416.855        |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>21.446.817</b> | <b>24.416.855</b> |

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

|                                                   | Cari<br>Dönem     | Önceki<br>Dönem   |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başındaki Değer                             | 24.416.855        | 22.548.044        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları    | (158.050)         | (4.399)           |
| Yıl İçindeki Alımlar                              | 515.022           | 9.220.570         |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (3.327.010)       | (7.347.360)       |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                       | -                 | -                 |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                         | <b>21.446.817</b> | <b>24.416.855</b> |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içinde yer alan Türkiye İmar Bankası T.A.Ş. mudi ödemelerine yönelik 07.01.2004 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine Müsteşarlığı), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (Fon) ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş. arasında imzalanan protokole istinaden Ziraat Bankası'na 2004 yılı içerisinde, bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılan Türkiye İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde tasarruf, ticari ve diğer kuruluşlar mevduat hesapları bulunan mudilere ödeme yapabilmek amacıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından vadeleri ve tanımları aşağıda belirtilen ve vadeleri mudilere yapılacak ödeme tarihleri ile paralellik arz eden Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) verilmiştir.

Ocak 2004 - Aralık 2004 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'na transferi yapılan menkul kıymetler vadeleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

| 3 AY VADELİ         | 12 AY VADELİ | 18 AY VADELİ | 24 AY VADELİ | 30 AY VADELİ | 36 AY VADELİ |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| TRB190404T19<br>NOM | TRT170105T13 | TRT180705T16 | TRT160106T13 | TRT170706T16 | TRT150107T13 |
| 748.422             | 988.928      | 868.603      | 843.795      | 890.317      | 846.249      |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ocak 2005 - Aralık 2005 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'na transferi yapılan menkul kıymetler vadeleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

|               | 3 AY VADELİ<br>TRB190404T19 NOM | 12 AY VADELİ<br>TRT170105T13 | 18 AY VADELİ<br>TRT180705T16 | 24 AY VADELİ<br>TRT160106T13 | 30 AY VADELİ<br>TRT170706T16 | 36 AY VADELİ<br>TRT150107T13 |
|---------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 05.04.2005    | 483                             | 673                          | 622                          | 802                          | 1.204                        | 704                          |
| 20.05.2005    | 65                              | 72                           | 59                           | 113                          | 274                          | 69                           |
| 22.07.2005    | 64                              | 98                           | 75                           | 75                           | 56                           | -                            |
| 06.10.2005    | 110                             | 155                          | 186                          | 154                          | 274                          | 204                          |
| 16.11.2005    | 63                              | 69                           | 92                           | 125                          | 63                           | -                            |
| 20.12.2005    | 44                              | 69                           | 71                           | 84                           | 19                           | -                            |
| <b>Toplam</b> | <b>829</b>                      | <b>1.136</b>                 | <b>1.105</b>                 | <b>1.353</b>                 | <b>1.890</b>                 | <b>977</b>                   |

Ocak 2004-Aralık 2005 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'na transferi yapılan menkul kıymetlerin vade bazında toplam aktarılan tutarları aşağıdaki gibidir:

| Kayıtlı Olduğu Portföy           | Tanım        | Nominal Değeri   | Maliyeti         |
|----------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| Satışa Hazır M.D. <sup>(1)</sup> | TRT130707T19 | 1.061.127        | 1.061.352        |
| Vadeye Kadar Elde T. M.D.        | TRB190404T19 | 749.251          | 749.251          |
| Vadeye Kadar Elde T. M.D.        | TRT170105T13 | 990.064          | 990.064          |
| Vadeye Kadar Elde T. M.D.        | TRT180705T16 | 869.708          | 869.708          |
| Vadeye Kadar Elde T. M.D.        | TRT160106T13 | 845.148          | 845.148          |
| Vadeye Kadar Elde T. M.D.        | TRT170706T16 | 892.207          | 892.207          |
| Vadeye Kadar Elde T. M.D.        | TRT150107T13 | 847.226          | 847.226          |
| <b>Toplam</b>                    |              | <b>6.254.731</b> | <b>6.254.956</b> |

<sup>(1)</sup> Söz konusu menkul kıymet, vadesiz mevduat hesapları bulunan mudilere Banka tarafından peşinen yapılan nakit ödeme karşılığında Banka'ya verilmiştir. Yukarıda bahsi geçen protokolün 15nci Maddesi'ne istinaden, Banka'nın yazılı talebi üzerine, söz konusu menkul kıymet Fon tarafından nakden satın alınacaktır. Bu bağlamda Şubat 2004 içerisinde 250.000 Bin YTL, Mart ayında 43.223 Bin YTL tutarındaki menkul kıymet geri alınmış ve karşılığı Banka'ya nakden ödenmiştir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler altında takip edilen TRB190404T19- TRT170105T13 ve TRT180705T16 tanımlı menkul kıymet karşılıkları, Ocak 2004 tarihinden sonra mudiler listesine yapılan ilaveler sebebiyle alınan aynı tanımlı ek menkul kıymetler de dahil olmak üzere nakden tahsil edilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Ocak 2004 tarihli yazısına istinaden, ilgili mevduat hesapları ile bu hesaplar karşılığında vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde tutulan menkul kıymetler için yapılacak gelir ve gider reeskontları eşit olacağından Banka'nın muhasebe kayıtlarına yansıtılmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

|                                 | Cari Dönem     |           |                    |           | Önceki Dönem   |           |                    |           |
|---------------------------------|----------------|-----------|--------------------|-----------|----------------|-----------|--------------------|-----------|
|                                 | Maliyet Bedeli |           | Değerlenmiş Tutarı |           | Maliyet Bedeli |           | Değerlenmiş Tutarı |           |
|                                 | TP             | YP        | TP                 | YP        | TP             | YP        | TP                 | YP        |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen   | 3.024.891      | 739.553   | 3.118.486          | 751.852   | 2.643.160      | 1.533.659 | 2.688.738          | 1.560.212 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan      | 494.667        | -         | 502.666            | -         | 426.529        | -         | 436.813            | -         |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | -              | -         | -                  | -         | -              | -         | -                  | -         |
| Menkul Kıymet Ödünç             |                |           |                    |           |                |           |                    |           |
| Piyasasından Alacaklar          | -              | -         | -                  | -         | -              | -         | -                  | -         |
| Menkul Kıymet Ödünç             |                |           |                    |           |                |           |                    |           |
| Piyasası Teminatları            | -              | -         | -                  | -         | -              | -         | -                  | -         |
| Diğer                           | 15.842.528     | 1.345.178 | 16.107.666         | 1.386.386 | 19.166.735     | 646.772   | 20.383.491         | 655.705   |
| Toplam                          | 19.362.086     | 2.084.731 | 19.728.818         | 2.138.238 | 22.236.424     | 2.180.431 | 23.509.042         | 2.215.917 |

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak verilen menkul değerler 2006, 2007, 2009 ve 2010 vadeli Devlet Tahvillerinden oluşmakta olup tamamı T.C. Merkez Bankası ve İ.M.K.B nezdindeki piyasalar için tutulmaktadır.

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

|                                   | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |           |
|-----------------------------------|------------|---------|--------------|-----------|
|                                   | TP         | YP      | TP           | YP        |
| Bono                              | -          | -       | -            | -         |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 3,024.891  | 739.553 | 2.643.160    | 1.533.659 |
| Diğer                             | -          | -       | -            | -         |
| Toplam                            | 3.024.891  | 739.553 | 2.643.160    | 1.533.659 |

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

|                                           | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|-------------------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                           | TP         | YP | TP           | YP |
| Devlet Tahvili                            | 494.667    | -  | 426.529      | -  |
| Hazine Bonosu                             | -          | -  | -            | -  |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri            | -          | -  | -            | -  |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -          | -  | -            | -  |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -          | -  | -            | -  |
| Diğer                                     | -          | -  | -            | -  |
| Toplam                                    | 494.667    | -  | 426.529      | -  |

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### 9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

##### a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

| Unvanı                                    | Adres<br>(Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-<br>Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu<br>Pay Oranı (%) |
|-------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Banque du Bosphore                        | Paris/FRANSA           | 20,00                                          | 26,00                             |
| Arap Türk Bankası A.Ş.                    | İstanbul/TÜRKİYE       | 9,09                                           | 15,00                             |
| Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.           | İstanbul/TÜRKİYE       | 12,50                                          | 17,98                             |
| Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                   | İstanbul/TÜRKİYE       | 10,00                                          | 9,09                              |
| Bileşim ADK ve Öd. Sis.A.Ş.               | İstanbul/TÜRKİYE       | 66,67                                          | 32,50                             |
| Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. | Ankara/TÜRKİYE         | 62,50                                          | 31,80                             |
| Antalya Mepasan (Tasfiye Sürecinde)       | Antalya/TÜRKİYE        | 30,00                                          | 30,00                             |

##### b) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklerin önemli mali tablo kalemlerine ilişkin bilgiler: <sup>(1)</sup>

| Aktif<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr(/Zararı) | Önceki Dönem<br>Kâr(/Zararı) | Rayiç<br>Değeri <sup>(2)</sup> |
|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| 79.828           | 31.651   | 168                        | 7.709             | 157                          | 198                        | 2.322                        | -                              |
| 361.197          | 80.964   | 23.394                     | 24.948            | 15.175                       | 4.455                      | 6.025                        | -                              |
| 9.131            | 7.444    | 3.011                      | 543               | -                            | 623                        | (716)                        | -                              |
| 21.876           | 18.430   | 1.870                      | 2.894             | 1.990                        | 2.031                      | 4.282                        | -                              |
| 5.687            | 2.876    | 891                        | 27                | 80                           | 516                        | 809                          | -                              |
| 4.275            | 2.523    | 62                         | 313               | 92                           | 96                         | 133                          | -                              |
| -                | -        | -                          | -                 | -                            | -                          | -                            | -                              |

<sup>(1)</sup> Antalya Mepasan'ın tasfiye sürecinde olması nedeniyle mali tablolarına ilişkin verilere yer verilememiştir.

<sup>(2)</sup> Ortaklıkların borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.

Yukarıdaki tabloda verilen bilgiler, iştiraklerin 31 Aralık 2005 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

##### c) İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Konsolide olmayan finansal tablolarda Banka iştiraklerini elde etme maliyeti ile muhasebeleştirmekte ve dönem sonları itibarıyla hesaplanan muhtemel değer düşüş karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

##### d) İştiraklerin dönem içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                     | Cari<br>Dönem           | Önceki<br>Dönem |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 32.515                  | 47.102          |
| Dönem İçi Hareketler                | (9.629)                 | (14.587)        |
| Alışlar                             | -                       | 864             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | 111                     | 970             |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr        | 788                     | 917             |
| Satışlar                            | (11.664) <sup>(1)</sup> | (9.377)         |
| Yeniden Değerleme Artışı            | (987)                   | (2.558)         |
| Değer Azalma Karşılıkları           | 2.123                   | (5.403)         |
| Dönem Sonu Değeri                   | 22.886                  | 32.515          |
| Sermaye Taahhütleri                 | -                       | -               |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -                       | -               |

<sup>(1)</sup> Bu tutar, 2004 yılsonu itibarıyla iştirakler hesabında kayıtlı Azer Türk Bank, Turkmen Turkish Commercial Bank ve Uzbekistan – Turkish Bank'ın birlikte kontrol edilen ortaklıklar arasında sınıflandırılmasına ilişkindir.

e) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

|                                 | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|---------------------------------|---------------|-----------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme    | 22.886        | 26.272          |
| Rayiç Değer İle Değerleme       | -             | -               |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | -             | 6.243           |

f) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| İştirakler            | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-----------------------|---------------|-----------------|
| Bankalar              | 18.665        | 28.410          |
| Sigorta Şirketleri    | -             | -               |
| Faktoring Şirketleri  | -             | -               |
| Leasing Şirketleri    | -             | -               |
| Finansman Şirketleri  | -             | -               |
| Diğer Mali İştirakler | -             | -               |

9.e) maddesindeki tabloda yer alan tutar ile yukarıdaki tabloda yer alan tutarların toplamı arasındaki fark, mali olmayan iştiraklerden kaynaklanmaktadır.

g) Borsaya kote edilen iştirakler bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler bulunmamaktadır.

i) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### 10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

##### a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Finansal tablolarda Banka bağlı ortaklıklarını elde etme maliyeti ile muhasebeleştirmekte ve dönem sonları itibarıyla hesaplanan muhtemel değer düşüş karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

##### b) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

| Unvanı                              | Adres<br>(Şehir / Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın<br>Pay Oranı-Farklıysa<br>Oy Oranı(%) | Banka Risk<br>Grubunun<br>Pay Oranı (%) |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.       | İstanbul/TÜRKİYE        | 100,00                                                       | 50,00                                   |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE        | 100,00                                                       | 62,00                                   |
| Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.        | İstanbul/TÜRKİYE        | 60,00                                                        | 65,44                                   |
| Ziraat Bank International A.G.      | Frankfurt/ALMANYA       | 100,00                                                       | 100,00                                  |
| Türkish Ziraat Bank Bosnia dd       | Saraybosna/BOSNA        | 100,00                                                       | 100,00                                  |
| Ziraat Bank Moscow                  | Moskova/RUSYA           | 100,00                                                       | 99,22                                   |
| Kazakistan Ziraat Int.Bank          | Alma-atı/KAZAKİSTAN     | 100,00                                                       | 93,88                                   |

##### c) Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıkların önemli mali tablo kalemlerine ilişkin bilgiler:

| Aktif<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem<br>Kâr/(Zararı) | Rayiç<br>Değeri <sup>(1)</sup> |
|------------------|----------|-------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| 141.138          | 52.547   | 681                     | 13.626            | 130                          | 698                        | 6.341                        | -                              |
| 50.726           | 46.415   | 836                     | 4.078             | -                            | 7.830                      | 4.437                        | -                              |
| 6.402            | 5.651    | 90                      | 1.040             | -                            | 1.620                      | 4.474                        | -                              |
| 445.812          | 234.199  | 2.369                   | 14.508            | 5.001                        | 2.567                      | 3.325                        | -                              |
| 92.884           | 46.650   | 2.923                   | 6.514             | 465                          | 3.013                      | 2.964                        | -                              |
| 19.435           | 4.532    | 3.490                   | 1.542             | 1.188                        | 264                        | 228                          | -                              |
| 44.394           | 23.086   | 3.248                   | 2.210             | 588                          | 1.340                      | 947                          | -                              |

<sup>(1)</sup> Ortaklıkların borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.

Yukarıdaki tabloda verilen bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2005 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

##### d) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                     | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-------------------------------------|---------------|-----------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 306.998       | 389.557         |
| Dönem İçi Hareketler                | (21.426)      | (82.559)        |
| Alışlar                             | -             | -               |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | 3.793         | 8.135           |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr        | -             | 236             |
| Satışlar                            | (309)         | (75.833)        |
| Yeniden Değerleme Artışı            | (32.977)      | (28.135)        |
| Değer Azalma Karşılıkları           | 8.067         | 13.038          |
| Dönem Sonu Değeri                   | 285.572       | 306.998         |
| Sermaye Taahhütleri                 | -             | -               |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -             | -               |

e) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

|                                 | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|---------------------------------|---------------|-----------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme    | 285.572       | 306.998         |
| Rayiç Değer İle Değerleme       | -             | -               |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | -             | -               |

f) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| Bağlı Ortaklıklar     | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-----------------------|---------------|-----------------|
| Bankalar              | 241.802       | 269.290         |
| Sigorta Şirketleri    | -             | -               |
| Faktoring Şirketleri  | -             | -               |
| Leasing Şirketleri    | 24.690        | 22.421          |
| Finansman Şirketleri  | -             | -               |
| Diğer Mali İştirakler | 19.080        | 15.287          |

g) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

i) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a) Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili, birlikte kontrol edilen ortaklıklarında, diğer girişimcilerle birlikte veya birlikte kontrol edilen ortaklıklarının başka ortaklıklarda herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

b) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | Ana Ortaklık Banka'nın Payı | Dönen Varlık  | Duran Varlık  | Uzun Vadeli Borç | Gelir        | Gider        |
|-------------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|--------------|--------------|
| Uzbekistan - Turkish Bank           | 50,00                       | 14.845        | 10.050        | 16.473           | 2.023        | 1.298        |
| Turkmen Turkish Commercial Bank     | 50,00                       | 14.032        | 3.005         | 8.173            | 2.086        | 1.953        |
| Azer Türk Bank                      | 46,00                       | 26.977        | 2.857         | 9.244            | 5.879        | 4.603        |
| <b>Toplam</b>                       |                             | <b>55.854</b> | <b>15.912</b> | <b>33.890</b>    | <b>9.988</b> | <b>7.854</b> |

Yukarıdaki tabloda verilen bilgiler, birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2005 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Konsolide olmayan finansal tablolarda Banka birlikte kontrol edilen ortaklıklarını elde etme maliyeti ile muhasebeleştirmekte ve dönem sonları itibarıyla hesaplanan muhtemel değer düşüş karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

#### 12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

#### 13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar bilançoda "diğer aktifler" altında izlenmekte olup cari dönemde gayrimenkul satışından kaynaklanan 8.561 Bin YTL (önceki dönem 11.409 Bin YTL) tutarında alacak mevcuttur.

#### 14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

|                                            | Cari Dönem     |              | Önceki Dönem   |              |
|--------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                            | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Faiz Tahakkukları                          | 24.059         | 820          | 18.926         | 346          |
| Faiz Reeskontları                          | 233.555        | 6.793        | 159.933        | 7.254        |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | 118            | -            | 150            | -            |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | 757            | -            | 858            | -            |
| <b>Toplam</b>                              | <b>258.489</b> | <b>7.613</b> | <b>179.867</b> | <b>7.600</b> |

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

|                                             | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|---------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                             | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin         | 35.552           | 10.052         | 82.903           | 75.808         |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin           | 1.064.945        | 116.024        | 580.872          | 68.901         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 366.732          | 53.507         | 1.272.618        | 35.486         |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları       | 2.119            | -              | -                | -              |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları       | 55.384           | 2.632          | 54.068           | 2.765          |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları         | -                | -              | -                | -              |
| Faiz ve Gelir Reeskontları                  | -                | -              | -                | -              |
| Kur Gelir Reeskontları                      | -                | -              | -                | -              |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar  | -                | -              | -                | -              |
| Diğer                                       | 2.255            | 522            | 2.019            | 497            |
| <b>Toplam</b>                               | <b>1.526.987</b> | <b>182.737</b> | <b>1.992.480</b> | <b>183.457</b> |

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

|                                       | Gayrimenkul | Finansal<br>Kiralama<br>ile Edinilen<br>MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam    |
|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------------|---------|-----------|-----------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>             |             |                                             |         |           |           |
| Maliyet                               | 1.227.856   | 14.073                                      | 25.821  | 415.401   | 1.683.151 |
| Birikmiş Amortisman(-)                | 552.676     | 235                                         | 25.141  | 373.471   | 951.523   |
| Net Defter Değeri                     | 675.180     | 13.838                                      | 680     | 41.930    | 731.628   |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>               |             |                                             |         |           |           |
| Dönem Başı Net Defter Değeri          | 675.180     | 13.838                                      | 680     | 41.930    | 731.628   |
| İktisap Edilenler                     | 8.698       | 28.123                                      | -       | 6.118     | 42.939    |
| Elden Çıkarılanlar(-)                 | 28.436      | 1.391                                       | 1.655   | 4.726     | 36.208    |
| Değer Düşüşü                          | -           | -                                           | -       | -         | -         |
| Amortisman Bedeli (-)                 | 2.528       | 4.998                                       | (1.135) | 9.255     | 15.646    |
| Y.dışı İşt. Kayn.Net Kur Farkları (-) | -           | -                                           | -       | -         | -         |
| Dönem Sonu Maliyet                    | 1.208.118   | 40.805                                      | 24.166  | 416.793   | 1.689.882 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)    | 555.204     | 5.233                                       | 24.006  | 382.726   | 967.169   |
| Kapanış Net Defter Değeri             | 652.914     | 35.572                                      | 160     | 34.067    | 722.713   |

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı meydana gelmemiştir.

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Bulunmamaktadır.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan duran varlıklar ilk tesis ve taazzuv giderleri ve gayrimaddi haklardan oluşmakta olup uygulanan amortisman oranı ilk tesis taazzuv giderleri için %20, gayrimaddi haklar için ise %33,3'tür.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır.

c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

|                             | Cari Dönem    |                      | Önceki Dönem  |                      |
|-----------------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|
|                             | Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı | Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı |
| İlk Tesis Taazzuv Giderleri | 632           | 438                  | 1.008         | 715                  |
| Şerefiye                    | -             | -                    | 134           | 127                  |
| Gayrimaddi Haklar           | 12.076        | 3.582                | 6.419         | 1.834                |

d) Maddi olmayan duran varlıkların yıl içindeki hareketleri:

|                                                                         | Cari Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|
| Dönem Başı                                                              | 4.885      |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar                              | -          |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler                   | -          |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar                                  | -          |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | -          |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları                       | -          |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları                         | -          |
| Amortisman Gideri (-)                                                   | 1.761      |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları                     | -          |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler                      | 5.564      |
| Dönem Sonu                                                              | 8.688      |

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bulunmamaktadır.

f) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bulunmamaktadır.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bulunmamaktadır.

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bulunmamaktadır.

j) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

k) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır.

l) Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefyesinin ortaklık bazında açıklaması:

BDDK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne muhatap 10 Şubat 2003 tarih ve 1901 sayılı yazısının ekinde yer alan 17 sayılı Tebliğe ilişkin açıklamaların 2'nci maddesinin 2'nci fıkrası hükümleri gereği konsolide olmayan açıklama ve dipnotlarda bu bölüm yer almamaktadır.

m) Şerefyeye ilişkin bilgiler:

Birleşme veya devirden kaynaklanan şerfiye bulunmamaktadır.

n) Şerfiyenin defter değerinin yıl içindeki hareketleri ile diğer bilgilere ilişkin açıklamalar:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                                                                             | Cari Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Dönem Başındaki Brüt Değer                                                                                                                  | 134        |
| Birikmiş Amortisman (-)                                                                                                                     | 127        |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)                                                                                                                   | -          |
| Dönem İçi Hareketler:                                                                                                                       | -          |
| İlave Şerefiye                                                                                                                              | -          |
| Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler                                                              | -          |
| Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-) | -          |
| Amortisman (-)                                                                                                                              | 127        |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)                                                                                                                   | -          |
| İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)(*)                                                                                                   | -          |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler                                                                                          | (134)      |
| Dönem Sonundaki Brüt Değer                                                                                                                  | -          |
| Birikmiş Amortisman (-)                                                                                                                     | -          |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)                                                                                                                   | -          |

(\*) Bu bilgilere ilave olarak Varlıklardaki Değer Azalışının Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen şerefiyenin değer kaybetmesine ilişkin bilgiler açıklanır.

o) Negatif şerefiyenin defter değerinin yıl içindeki hareketleri ile diğer bilgilere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| Ertelenmiş vergi aktif      | : 129.920 |
| Ertelenmiş vergi pasifi     | : 9.220   |
| Net ertelenmiş vergi aktif  | : 120.700 |
| Net ertelenmiş vergi geliri | : 69.224  |

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilanço'ya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Bulunmamaktadır.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Bulunmamaktadır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Şİ.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler hesabında kira ile ilgili giderler, sigorta giderleri bulunmaktadır. Peşin ödenen vergi hesabındaki 623.032 Bin YTL tevkif edilen gelir vergisi ve yurtdışında ödenen vergilerden oluşmaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

Diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (38)

## 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

## a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

## a.1) Cari Dönem:

|                       | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl ve Üstü    |
|-----------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 2.242.164         | -                | 1.515.113        | 17.124.477        | 1.633.782        | 459.366        | 2.831.663        |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 2.087.787         | -                | 2.759.487        | 2.438.712         | 1.014.489        | 106.813        | 2.004.838        |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 2.034.427         | -                | 2.281.921        | 2.372.361         | 984.044          | 104.985        | 1.845.463        |
| Yurtdışında Yer.K     | 53.360            | -                | 477.566          | 66.351            | 30.445           | 1.828          | 159.375          |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 4.324.400         | -                | 350.354          | 1.785.246         | 29.352           | 3.036          | 3.304            |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 1.476.013         | -                | 862.658          | 2.269.940         | 104.635          | 71.517         | 6.776            |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 1.242.533         | -                | 218.679          | 2.019.016         | 190.907          | 316.440        | 121.794          |
| Kıymetli Maden DH     | -                 | -                | -                | -                 | -                | -              | -                |
| Bankalararası Mevduat | 8.615             | -                | 145.024          | 3.376             | 1.070            | 4.819          | -                |
| TC Merkez B.          | 1.492             | -                | 6.019            | -                 | -                | -              | -                |
| Yurtiçi Bankalar      | 3.010             | -                | 102.155          | -                 | -                | -              | -                |
| Yurtdışı Bankalar     | 4.106             | -                | 36.850           | 3.376             | 1.070            | 4.819          | -                |
| Özel Finans K.        | 7                 | -                | -                | -                 | -                | -              | -                |
| Diğer                 | -                 | -                | -                | -                 | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>11.381.512</b> | <b>-</b>         | <b>5.851.315</b> | <b>25.640.767</b> | <b>2.974.235</b> | <b>961.991</b> | <b>4.968.375</b> |

## a.2) Önceki Dönem:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                       | Vadesiz          | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl ve Üstü    |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 1.439.502        | -                | 475.326          | 14.172.763        | 1.281.595        | 267.648        | 4.534.115        |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 2.334.486        | -                | 2.400.109        | 2.775.488         | 858.035          | 283.526        | 1.964.365        |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 2.283.333        | -                | 2.358.296        | 2.721.268         | 829.180          | 282.521        | 1.836.514        |
| Yurtdışında Yer. K    | 51.153           | -                | 41.813           | 54.220            | 28.855           | 1.005          | 127.851          |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 2.448.784        | -                | 105.173          | 1.346.080         | 20.333           | 3.416          | 1.902            |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 1.795.476        | -                | 614.224          | 2.252.836         | 17.758           | 1.020          | 6.054            |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 977.502          | -                | 255.710          | 2.232.742         | 95.069           | 1.907          | 3.511            |
| Kıymetli Maden DH     | -                | -                | -                | -                 | -                | -              | -                |
| Bankalararası Mevduat | 11.658           | -                | 145.332          | 256.756           | -                | 1.000          | 1.000            |
| TC Merkez B.          | 2.553            | -                | 4.005            | -                 | -                | -              | -                |
| Yurtiçi Bankalar      | 7.310            | -                | 135.319          | 174.716           | -                | 1.000          | 1.000            |
| Yurtdışı Bankalar     | 1.792            | -                | 6.008            | 82.040            | -                | -              | -                |
| Özel Finans K.        | 2                | -                | -                | -                 | -                | -              | -                |
| Diğer                 | 1                | -                | -                | -                 | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>9.007.408</b> | <b>-</b>         | <b>3.995.874</b> | <b>23.036.665</b> | <b>2.272.790</b> | <b>558.517</b> | <b>6.510.947</b> |

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

|                                           | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında Bulunan |                 | Mevduat Sigortası<br>Limitini Aşan |                 |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------|
|                                           | Cari<br>Dönem                           | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem                      | Önceki<br>Dönem |
| <b>Tasarruf Mevduatı</b>                  |                                         |                 |                                    |                 |
| Tasarruf Mevduatı                         | 17.528.215                              | 13.911.225      | 5.843.696                          | 3.737.440       |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH     | 5.966.038                               | 6.292.904       | 2.180.518                          | 2.266.277       |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H. | -                                       | -               | -                                  | -               |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı        |                                         |                 |                                    |                 |
| Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar      | 118.318                                 | 96.881          | 32.870                             | -               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı  |                                         |                 |                                    |                 |
| Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar          | -                                       | -               | -                                  | -               |

• 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1083 sayılı BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli bin YTL’ye kadar olan bölümü sigorta kapsamında olacaktır.

b.2) Banka’nın merkezi Türkiye’de olup, tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

|                                                                     | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı                        | 513.666       | 242             |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | -             | -               |

• Yurtdışı şubelerde bulunan tasarruf mevduatının 481.136 Bin YTL tutarındaki kısmı New York Şubesi’ne aittir.

Bakanlar Kurulu’nun 29.12.2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Bankamızca ödenmesi nedeniyle Bankamız nezdinde açılan vadesiz ve vadeli hesaplar toplamı olan

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2.593.638 Bin YTL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 23.02.2005/1584 sayılı kararı uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin YTL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, bu kapsama giren 275.889 Bin YTL dahil edilmiştir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

|                           | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|---------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                           | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Yurtiçi İşlemlerden       | 502.316        | -        | 436.521        | -        |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar  | 1.091          | -        | 846            | -        |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 492.322        | -        | 416.144        | -        |
| Gerçek Kişiler            | 8.903          | -        | 19.531         | -        |
| Yurtdışı İşlemlerden      | -              | -        | -              | -        |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar  | -              | -        | -              | -        |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | -              | -        | -              | -        |
| Gerçek Kişiler            | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>             | <b>502.316</b> | <b>-</b> | <b>436.521</b> | <b>-</b> |

3. Alınan Krediler:

a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

|                     | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem  |            |
|---------------------|--------------|--------------|---------------|------------|
|                     | TP           | YP           | TP            | YP         |
| Kısa Vadeli         | 5.829        | 1.287        | 17.119        | 924        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 524          | 576          | 554           | 8          |
| <b>Toplam</b>       | <b>6.353</b> | <b>1.863</b> | <b>17.673</b> | <b>932</b> |

b) Banka'nın yükümlülüklerinin fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak mevduat üzerine yoğunlaşmıştır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir.

4. İhraç edilen menkul değerler:



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

a.2) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

c.1) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

c.2) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'ya, bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlardan kullandırılan krediler aktifte Fon Kaynaklı Krediler hesaplarında takip edilmektedir. Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokolle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullandırılmaktadır.

a) Cari Dönem:

| Vade Yapısı |              | Faiz Yapısı |          | Para Cinsi |     |           |       |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|-----------|-------|
| Kısa        | Orta ve Uzun | Sabit       | Değişken | EURO       | USD | YTL       | Diğer |
| 385         | 4.112.464    | -           | -        | -          | -   | 4.112.849 | -     |
| -           | -            | -           | -        | -          | -   | -         | -     |
| -           | -            | -           | -        | -          | -   | -         | -     |
| -           | -            | -           | -        | -          | -   | -         | -     |

• Hazine kaynaklı fonların kullandırmalarında Banka aracı kurum olduğundan herhangi bir faiz verilmemektedir. Bu nedenle faiz yapısı kolonu düzenlenmemiştir.

b) Önceki Dönem:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Vade Yapısı |              | Faiz Yapısı |          | Para Cinsi |     |           |       |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|-----------|-------|
| Kısa        | Orta ve Uzun | Sabit       | Değişken | EURO       | USD | YTL       | Diğer |
| -           | 3.589.865    | -           | -        | -          | -   | 3.589.865 | -     |
| -           | -            | -           | -        | -          | -   | -         | -     |
| -           | -            | -           | -        | -          | -   | -         | -     |
| -           | -            | -           | -        | -          | -   | -         | -     |

• Hazine kaynaklı fonların kullandırımlarında Banka aracı kurum olduğundan herhangi bir faiz verilmemektedir. Bu nedenle faiz yapısı kolonu düzenlenmemiştir.

## 6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

|                                  | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|----------------------------------|---------------|-----------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 2.871         | 1.772           |

Alınan nakdi teminatlar Türk Lirası Teminat Mektupları, Kiralık Kasalar, Müteahhitlerden Alınan ve Diğer İşlemlerden oluşan nakit bloklarıdır.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

## a) Vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-----------------------------------|---------------|-----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | -             | -               |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 57.777        | 67.055          |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 172           | 119             |
| BSMV                              | 16.297        | 14.299          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 354           | 494             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 857           | 427             |
| Diğer                             | 23.698        | 12.788          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>99.155</b> | <b>95.182</b>   |

## b) Primlere ilişkin bilgiler:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 18            | 23              |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 29            | 32              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | 10            | 13              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | 16            | 17              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -             | -               |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -             | -               |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 27            | -               |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 53            | -               |
| Diğer                                          | 3             | 74              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>156</b>    | <b>159</b>      |

#### 9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla faktoring borcu bulunmamaktadır.

#### 10. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Banka'nın ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili olarak; mal bedeli, KDV ve diğer harcamalar toplamı anapara olarak değerlendirilir iken, 20.09.2005 tarihinden itibaren Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. tarafından malın satıcıdan alınmasında tahakkuk eden KDV, anılan firma tarafından kiralama yapılması dolayısıyla tahakkuk ettirilen KDV ve her sözleşme için ödenen noter tasdik ücreti peşin olarak ödenmektedir.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

|                | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |              |
|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|                | Brüt          | Net           | Brüt         | Net          |
| 1 Yıldan Az    |               |               |              |              |
| 1-4 Yıl Arası  | 7.239         | 7.139         | 4.202        | 3.928        |
| 4 Yıldan Fazla | 4.333         | 4.050         | -            | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>11.572</b> | <b>11.189</b> | <b>4.202</b> | <b>3.928</b> |

d) Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin olarak peşin ödediği tutarları aktifleştirmekte ve döneme isabet eden kısmını diğer faaliyet giderleri arasında muhasebeleşirmektedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın satış veya geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

|                                          | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem   |               |
|------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                          | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Mevduat Faiz Reeskontları                | 313.479        | 40.424        | 267.501        | 51.461        |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları       | 256            | 14            | 847            | 8             |
| Tahviller Faiz Reeskontları              | -              | -             | -              | -             |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları         | 403            | -             | 328            | -             |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları      | -              | -             | -              | -             |
| Faiz ve Gider Reeskontları               | -              | -             | -              | -             |
| Kur Gider Reeskontları                   | -              | -             | -              | -             |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | -              | -             | -              | -             |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları         | 26.292         | 8.902         | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                            | <b>340.430</b> | <b>49.340</b> | <b>268.676</b> | <b>51.469</b> |

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------|------------|--------------|
| Genel Karşılıklar                           | 65.742     | 124.665      |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar  | 43.164     | 41.976       |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 372        | 582          |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar         | 3.940      | 2.792        |
| Diğer                                       | 18.266     | 79.315       |

• Önceki dönemde 124.665 Bin YTL olan genel karşılıkların 50.000 Bin YTL'lik tutarı 2004 yılı içinde %101 oranında artan ve toplam tutarı 2.527.716 Bin YTL'ye ulaşan tüketici kredileri için ayrılmıştır. Cari dönemde bu tür ilave karşılıklar muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar altında takip edilmektedir.

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                         | 5 ÖD    | 4 ÖD    | 3 ÖD    | 2 ÖD    | Önceki D. | Cari D. |
|-----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|-----------|---------|
| Fiili Kıdem ve İhbar                    |         |         |         |         |           |         |
| Tazminatı Ödemesi                       | 17.194  | 176.424 | 21.437  | 10.813  | 10.570    | 37.053  |
| Kıdem ve İhbar                          |         |         |         |         |           |         |
| Tazminatı Yükümlülüğü                   | 296.613 | 291.390 | 258.191 | 269.971 | 237.149   | 312.114 |
| Fiili Ödeme Oranı                       | 5,80    | 60,55   | 8,30    | 4,01    | 4,46      | 11,87   |
| Kıdem ve İhbar                          |         |         |         |         |           |         |
| Tazminatı Karşılığı Oranı               | 6       | 6       | 17      | 18      | 17        | 18      |
| Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K. | 150     | 52.198  | 155.977 | 269.971 | 312.114   | 357.786 |

Banka ihtiyatlılık ilkesi doğrultusunda MUY 10 sayılı Tebliğde belirtilen yönteme göre ayırması gerekenden daha fazla (%100 oranında) kıdem tazminatı karşılığı ayırmıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

c.1) SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

d) Karşılıkların, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile ilgili belirsizliklere ilişkin nitelikleri:

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle, gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını, gelecek dönemdeki belirsizlikleri dikkate alarak ayırmıştır.

e) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

f) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

g) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 639 Bin YTL'dir.

h) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## h.1.) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklamalar:

|                                                   | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|---------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 259.067       | 36.415          |

Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabında meydana gelen artışın 217.686 Bin YTL, Banka'nın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Nema Kredileri ve Fon Kaynaklı krediler hariç toplam krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranının %3 olarak belirlenmesi nedeniyle ayrılan ilave karşılık tutarı olup daha önce genel karşılıklar hesabında izlenen bu tür ilave karşılıkların cari dönemde muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabına aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

## h.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Muhtemel Riskler İçin ayırdığı 259.067 Bin YTL serbest karşılığın dışında ayırdığı diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

i) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## j) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

## 13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

## a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|----------------------------------|---------------|-----------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 2.500.000     | 2.500.000       |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -             | -               |

Yukarıda Banka'nın nominal sermayesi gösterilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 543.482 Bin YTL sermaye yedeği BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi gereği, "diğer sermaye yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslemeye tabi tutulan toplam sermaye 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla 9.068.436 Bin YTL olup, MUY Tebliği esasları doğrultusunda ve 27.03.2003 tarihli genel kurul tutanağının 5 sayılı maddesi uyarınca yapılan birikmiş zarar mahsubunun (YTL'nin 31.12.2004 tarihindeki satın alma gücüyle 3.671.096 Bin YTL), ayrıca sermaye yedeklerinden Haziran 2004 itibarıyla Hazine Müsteşarlığı'na yapılan 2.500.000 Bin YTL tutarındaki temettü ödemesinin (YTL'nin 31.12.2004 tarihindeki satın alma gücüyle 2.631.880 Bin YTL) ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerine olan etkisinden dolayı mali tablolarda 2.765.460 Bin YTL olarak gösterilmektedir.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye taahhütleri 278.022 Bin YTL'dir.

f) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

BDDK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne muhatap 10 Şubat 2003 tarih ve 1901 sayılı yazısının ekinde yer alan 17 sayılı Tebliğe ilişkin açıklamaların 2'nci maddesinin 2'nci fıkrası hükümleri gereği konsolide olmayan açıklama ve dipnotlarda bu bölüm yer almamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçlarına ilişkin açıklamalar:

|                                   | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-----------------------------------|---------------|-----------------|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin)         | 2.500.000     | 2.500.000       |
| İmtiyazlı Hisse Senedi            | -             | -               |
| Hisse Senedi İhraç Primi          | -             | -               |
| Hisse Senedi İptal Kârı           | -             | -               |
| Diğer Sermaye Araçları            | -             | -               |
| <b>Toplam Hisse Senedi İhracı</b> | -             | -               |

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

|                                    | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem  |               |
|------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                    | TP             | YP            | TP            | YP            |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | -              | 1.562         | -             | 757           |
| Satılmaya Hazır MD'den             | 221.245        | 35.027        | 86.935        | 30.979        |
| Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den | -              | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                      | <b>221.245</b> | <b>36.589</b> | <b>86.935</b> | <b>31.736</b> |

a.2) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                      | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı                          |               |                 |
| P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü                                  | 35.027        | 30.979          |
| Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler,                          |               |                 |
| Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer                      |               |                 |
| Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısım | -             | -               |

b) Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Yabancı para iştirakler sabit değerleri üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evalüasyon işlemine tabi tutulmaktadır. Oluşan kur farkları ilgili dönemde gelir ve gider olarak kaydedilmektedir.

c) Banka'nın, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibariyle açıklamaları:

Banka'nın cari dönemde iştiraklerinin içsel kaynaklardan yapmış olduğu sermaye artırımları karşılığında edinilmiş olduğu bedelsiz hisselerin tutarı 266 Bin YTL'dir.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

|                                            | Cari<br>Dönem  | Önceki<br>Dönem |
|--------------------------------------------|----------------|-----------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe                | 261.271        | 192.640         |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe               | 460.961        | 341.672         |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | -              | -               |
| <b>Toplam</b>                              | <b>722.232</b> | <b>534.312</b>  |

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | -             | -               |
| Dağıtılmamış Kârlar                            | 90.121        | 90.121          |
| Birikmiş Zararlar                              | -             | -               |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                 | -             | -               |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>90.121</b> | <b>90.121</b>   |

## III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (39)



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Herhangi bir bölüme ya da kaleme ilişkin önceki dönemlere ait temel bir hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmamıştır.

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:*

|                                                | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 1.514         | 241             |

b) *Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:*

Bulunmamaktadır.

c) *Ters repo işlemlerinden alınan faizler:*

|                                        | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|----------------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                        | TP         | YP | TP           | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 24.295     | 1  | 10.140       | 1  |

d) *Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:*

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) *İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: (1)*

|                                               | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-----------------------------------------------|---------------|-----------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 204           | 203             |

(1) Bu tablo şubelerden temin edilen bilgiler dahilinde hazırlanmıştır.

b) *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:*

|                             | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-----------------------------|---------------|-----------------|
| Finansal Kiralama Giderleri | 671           | 338             |

c) *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:*

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                  |                |                |                | Toplam           |
|-----------------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar      | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla Kadar   | 1 yıldan Uzun  |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                  |                |                |                |                  |
| Bankalararası Mevduat | 2               | 389            | -                | -              | -              | -              | 391              |
| Tasarruf Mevduatı     | 23.378          | 151.246        | 2.558.222        | 229.434        | 122.260        | 326.735        | 3.411.275        |
| Resmi Mevduat         | 14.402          | 26.522         | 317.387          | 3.403          | 449            | 502            | 362.665          |
| Ticari Mevduat        | 21.164          | 91.250         | 374.983          | 10.587         | 3.852          | 568            | 502.404          |
| Diğer Mevduat         | 5.246           | 54.061         | 394.418          | 27.111         | 11.937         | 5.152          | 497.925          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -              | -                |
| Kıymetli Maden Depo   | -               | -              | -                | -              | -              | -              | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>64.192</b>   | <b>323.468</b> | <b>3.645.010</b> | <b>270.535</b> | <b>138.498</b> | <b>332.957</b> | <b>4.774.660</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                  |                |                |                |                  |
| DTH                   | 12.539          | 48.147         | 60.453           | 22.851         | 4.385          | 60.280         | 208.655          |
| Bankalararası Mevduat | 6.922           | -              | -                | -              | -              | -              | 6.922            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -              | -                |
| Kıymetli Maden        | -               | -              | -                | -              | -              | -              | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>19.461</b>   | <b>48.147</b>  | <b>60.453</b>    | <b>22.851</b>  | <b>4.385</b>   | <b>60.280</b>  | <b>215.577</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>83.653</b>   | <b>371.615</b> | <b>3.705.463</b> | <b>293.386</b> | <b>142.883</b> | <b>393.237</b> | <b>4.990.237</b> |

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

|                                  | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|----------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                  | TP         | YP | TP           | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 58.822     | -  | 98.924       | -  |

e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

## 3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

T. Emlak Bankası A.Ş.'nin Banka'ya devredilmesi sonucu oluşan menfi fark için Banka geçmiş yıllarda %100 oranında karşılık ayırmış olup, söz konusu menfi farktan kalan ve Hazine tarafından Banka'ya aktarılıp, geçici hesapta bekletilen 265.827 Bin YTL Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan talimata istinaden Banka gelirlerine alınmıştır.

Diğer taraftan, Banka'nın Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında kayıtlı tutarlardan yapmış olduğu tahsilatlar sonucu, geçmiş yıllarda ayrılmış olan karşılıklardan 127.083 Bin YTL cari yılda gelir yazılmak suretiyle iptal edilmiştir.

## 4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                          | Cari<br>Dönem  | Önceki<br>Dönem |
|----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar       | 53.655         | 31.686          |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                          | 47.012         | 17.134          |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan                           | 5.265          | 9.488           |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan                            | 1.378          | 5.064           |
| Genel Karşılık Giderleri                                 | 16.054         | 69.680          |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 147.706        | 18.264          |
| Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri              | -              | -               |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri                | 8.181          | 1.983           |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler                        | -              | 2               |
| Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler                   | 8.181          | 1.981           |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)                      | 980            | 7.729           |
| İştirakler                                               | 159            | 7.724           |
| Bağlı Ortaklıklar                                        | 495            | -               |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                      | 326            | -               |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler              | -              | 5               |
| Diğer                                                    | 648            | 53.500          |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>227.224</b> | <b>182.842</b>  |

(\*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

#### 5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgi ve açıklamalar:

##### a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                                       | Cari<br>Dönem    | Önceki<br>Dönem  |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Personel Giderleri                                    | 691.436          | 699.820          |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                             | 67.904           | 89.216           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri               | 40.241           | 36.647           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri       | 1.761            | 1.302            |
| Diğer İşletme Giderleri                               | 187.177          | 234.830          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                             | 24.954           | 24.269           |
| Reklam ve İlan Giderleri                              | 3.771            | 4.345            |
| Diğer Giderler                                        | 158.452          | 206.216          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                  | 20.592           | 48.875           |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                           | -                | -                |
| Diğer                                                 | 264.534          | 256.550          |
| <b>Toplam</b>                                         | <b>1.273.645</b> | <b>1.367.240</b> |

b) Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi giderlerine ilişkin açıklamalar:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 sayılı genelgesinin 4 üncü maddesi hükümleri gereği YTL'ye dönüştürülen bilançoda, 5083 sayılı Kanun uyarınca yapılacak yuvarlama sebebiyle ortaya çıkan farklara ilişkin tutarlar bu hesaba kaydedilmiştir. Bu tutarlara ilişkin herhangi bir vergi karşılığı bulunmamaktadır.

c) Şerefiye gelir giderine ilişkin açıklamalar:

c.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemine ilişkin açıklama:

Şerefiye amortismanı, gelir tablosunda diğer faaliyet giderlerinin altında amortisman gideri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

c.2) Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlenmesi, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın negatif şerefiyesi bulunmamaktadır.

6. Bağlı ortaklık, iştirak ve dahil olunan risk grubuyla yapılan işlemlerden doğan ilişkin kâr/zarara ilişkin bilgi ve açıklamalar:

a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

|                                               | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-----------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 15.523        | 2.214           |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)        | 3.306         | 4.080           |

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payların, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanmasına ilişkin bilgi:

Banka, konsolide olmayan mali tablolarında iştirak ve bağlı ortaklıklarının değerlemesinde özsermaye yöntemini uygulamamaktadır.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Söz konusu bilgiler Beşinci Bölümde VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31.12.2005 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 906.717 Bin YTL, ertelenmiş net vergi geliri 69.224 Bin YTL'dir.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde Banka'nın indirilebilir geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 69.852 Bin YTL, kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ise 628 Bin YTL'dir.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 69.224 Bin YTL'dir.

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler:

BDDK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne muhatap 10 Şubat 2003 tarih ve 1901 sayılı yazısının ekinde yer alan 17 sayılı Tebliğe ilişkin açıklamaların 2'nci maddesinin 2'nci fıkrası hükümleri gereği konsolide olmayan açıklama ve dipnotlarda bu bölüm yer almamaktadır.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması açısından olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanmasının gerekli olması halinde, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklamalar:

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığının söz konusu olması halinde, bu tahminler hakkında o dönemleri de kapsayacak açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı bulunmamaktadır.

10. Cari dönemde önemli etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarına ilişkin bilgiler ile söz konusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu hususa ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

#### IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (40)

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### 1. Şarta bağlı yükümlülükler:

a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

**Bulunmamaktadır.**

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

**Bulunmamaktadır.**

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

**Bulunmamaktadır.**

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararının şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak verilmesine ilişkin açıklamalar:

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığının kesine yakın olması halinde bu varlığın muhasebeleştirilmesi, şartın gerçekleşme olasılığının fazla olması halinde ise bu varlığa ilişkin açıklamalar:

**Bilanço tarihi itibarıyla böyle bir durum mevcut değildir.**

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığının fazla olması ve güvenilir olarak ölçülebilmesi halinde karşılık ayrılması, güvenilir olarak ölçülemiyor olması halinde ise bu yükümlülük ile şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığının olmaması veya az olması halinde bu yükümlülüğe ilişkin açıklamalar:

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin bilgi sistemden özet olarak temin edilemediği için ekli dipnotlarda bu davalara ilişkin detaylı bilgi verilememiş olup, ancak tasfiye olunacak alacaklar için Banka %100 karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılıklar özel karşılıklar altında takip edilmektedir.

#### 2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                   | Cari<br>Dönem  | Önceki<br>Dönem |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri                              |                |                 |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)                               | 259.821        | 175.016         |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 454            | 256             |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 259.367        | 174.760         |
| Futures Para İşlemleri                                            | -              | -               |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | -              | -               |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)                               | -              | -               |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                       | -              | -               |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | -              | -               |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -              | -               |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -              | -               |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)                      | -              | -               |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>      | <b>259.821</b> | <b>175.016</b>  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri                        |                |                 |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı                  | -              | -               |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -              | -               |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -              | -               |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>            | <b>-</b>       | <b>-</b>        |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>259.821</b> | <b>175.016</b>  |

Muhasebe politikalarına yer verilen üçüncü bölümün II- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar başlıklı maddesinde de belirtildiği üzere Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla vadeli işlemlerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

|              | Orijinal Para<br>Tutarı (Bin) | Döviz Cinsi | TP Karşılığı<br>(Bin YTL) | Vade Başı  | Vade Sonu  |
|--------------|-------------------------------|-------------|---------------------------|------------|------------|
| Vadeli Alım  | 220                           | DKK         | 47                        | 16.12.2005 | 20.03.2006 |
|              | 15                            | CHF         | 15                        | 30.09.2005 | 03.01.2006 |
|              | 17                            | CHF         | 17                        | 30.12.2005 | 03.04.2006 |
|              | 30                            | GBP         | 69                        | 10.10.2005 | 10.01.2006 |
|              | 14                            | GBP         | 31                        | 17.11.2005 | 17.02.2006 |
|              | 20                            | GBP         | 46                        | 12.12.2005 | 13.03.2006 |
| Vadeli Satım | 36                            | USD         | 48                        | 16.12.2005 | 20.03.2006 |
|              | 12                            | USD         | 16                        | 30.09.2005 | 03.01.2006 |
|              | 13                            | USD         | 17                        | 30.12.2005 | 03.04.2006 |
|              | 53                            | USD         | 70                        | 10.10.2005 | 10.01.2006 |
|              | 23                            | USD         | 31                        | 17.11.2005 | 17.02.2006 |
|              | 35                            | USD         | 47                        | 12.12.2005 | 13.03.2006 |

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

|                                           | Cari<br>Dönem    | Önceki<br>Dönem  |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz          | 704.147          | 712.864          |
| Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri       | 37.929           | 34.582           |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 730.637          | 757.098          |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                | 44.298           | 45.739           |
| <b>Toplam</b>                             | <b>1.517.011</b> | <b>1.550.283</b> |

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bilanço dışı yükümlülüklerden nakde dönüşen 315 Bin YTL'dir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 28.924 Bin YTL tutarında geçici teminat mektubu, 616.295 Bin YTL tutarında kesin teminat mektubu, 529.295 Bin YTL tutarında avans teminat mektubu, 2.111 Bin YTL tutarında gümrük teminat mektubu ve 107.105 Bin YTL tutarında diğer çeşitli teminat mektubu bulunmaktadır.

4. Bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar:

MUY'a ilişkin 17 sayılı Tebliğin geçici maddesi hükümleri doğrultusunda bu madde ve faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo ve açıklamalara yer verilmemektedir.

5. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | Cari<br>Dönem    | Önceki<br>Dönem  |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 82.455           | 51.567           |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 60.777           | 35.111           |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 21.678           | 16.456           |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 1.731.127        | 1.575.187        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1.813.582</b> | <b>1.626.754</b> |

b) Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütlere ilişkin açıklamalar:



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka malı olan maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt yoktur.

#### 6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankaların gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmada bulunma gibi faaliyetlerinin varlığı halinde önemlilik ilkesine göre, bu faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına menkul kıymet saklama faaliyetinde bulunmamaktadır.

#### 7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

| DERECELENDİRME KURULUŞU | SINIF               | NOT         | TARİH                                                                     |
|-------------------------|---------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Standard & Poor's       | Yabancı Para Kredi  | BB- / B     | 19 Ağustos 2004<br>(yukarı çekilmiş)                                      |
|                         | Mevduat Sertifikası | BB- / B     | 19 Ağustos 2004<br>(yukarı çekilmiş)                                      |
|                         | Görünüm             | Durağan     | 19 Ağustos 2004                                                           |
| FITCH                   | Yabancı Para        | BB- / B     | 14 Ocak 2005<br>(yukarı çekilmiş) /<br>14 Ocak 2005<br>(doğrulanmış)      |
|                         | Görünüm             | Pozitif     | 8 Aralık 2005                                                             |
|                         | Ulusal Uzun Dönem   | A (Durağan) | 8 Aralık 2005                                                             |
| Moody's                 | Banka Mevduatı      | B1 / NP     | 20 Aralık 2005<br>(yukarı çekilmiş) /<br>13 Ocak 1994<br>(aşağı çekilmiş) |
|                         | Finansal Güç Notu   | E+          | 19 Aralık 2000<br>(doğrulanmış)                                           |
|                         | Görünüm             | Durağan     | 20 Aralık 2005                                                            |

#### 8. a) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                               | Cari Dönem     |               |                  |               | Önceki Dönem     |               |          |          |
|-------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------|----------|
|                               | TP             | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP       | (%)      |
| Tarım                         | -              | -             | -                | -             | -                | -             | -        | -        |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | -              | -             | -                | -             | -                | -             | -        | -        |
| Ormancılık                    | -              | -             | -                | -             | -                | -             | -        | -        |
| Balıkçılık                    | -              | -             | -                | -             | -                | -             | -        | -        |
| Sanayi                        | 99.814         | 26,40         | 573.054          | 39,92         | 513.032          | 31,54         | -        | -        |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | -              | -             | -                | -             | 1.067            | 0,07          | -        | -        |
| İmalat Sanayi                 | 49.049         | 12,97         | 559.723          | 38,99         | 481.709          | 29,61         | -        | -        |
| Elektrik, Gaz, Su             | 50.765         | 13,43         | 13.331           | 0,93          | 30.256           | 1,86          | -        | -        |
| İnşaat                        | 31.413         | 8,31          | 45.292           | 3,16          | 73.739           | 4,53          | -        | -        |
| Hizmetler                     | 217.651        | 57,57         | 396.153          | 27,60         | 414.038          | 25,45         | -        | -        |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 217.651        | 57,57         | 396.153          | 27,60         | 119.584          | 7,35          | -        | -        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | -              | -             | -                | -             | 934              | 0,06          | -        | -        |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | -              | -             | -                | -             | 171.679          | 10,55         | -        | -        |
| Mali Kuruluşlar               | -              | -             | -                | -             | 33.673           | 2,07          | -        | -        |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | -              | -             | -                | -             | -                | -             | -        | -        |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -              | -             | -                | -             | 83.016           | 5,10          | -        | -        |
| Eğitim Hizmetleri             | -              | -             | -                | -             | 1.069            | 0,07          | -        | -        |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | -              | -             | -                | -             | 4.083            | 0,25          | -        | -        |
| Diğer                         | 29.205         | 7,72          | 421.000          | 29,33         | 625.945          | 38,48         | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>378.083</b> | <b>100,00</b> | <b>1.435.499</b> | <b>100,00</b> | <b>1.626.754</b> | <b>100,00</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

• Sektörlere ilişkin nakdi kredi dağılımı (madde 29) tablosuna ilişkin açıklama yukarıdaki cetvel için de geçerli olup önceki dönemde TP ve YP ayrımı yapılamamıştır.

b) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

|                                                      | I'nci Grup |           | II'nci Grup |    |
|------------------------------------------------------|------------|-----------|-------------|----|
|                                                      | TP         | YP        | TP          | YP |
| Gayrinakdi Krediler                                  | 378.083    | 1.435.499 | -           | -  |
| Teminat Mektupları                                   | 378.032    | 905.698   | -           | -  |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | -          | 1.122     | -           | -  |
| Akreditifler                                         | 51         | 528.679   | -           | -  |
| Cirolar                                              | -          | -         | -           | -  |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -          | -         | -           | -  |
| Faktoring Garantilerinden                            | -          | -         | -           | -  |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | -          | -         | -           | -  |

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (41)

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmekte olup cari dönemde kaydedilen tutar 249.969 Bin YTL'dir.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat yapılmamıştır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutara ilişkin açıklama:

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmekte olup cari dönemde özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar 110.806 Bin YTL'dir.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar:

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Rapor tarihi itibarıyla kâr payı bildirimi yapılmamıştır.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Kâr payı dağıtımına Genel Kurul'da karar verilecek olup, rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul toplanmamıştır.

c) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bu konuda Genel Kurul'a herhangi bir öneri yapılmamıştır.

4. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar:

|                                                         | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|---------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutarlar (+) | 187.920       | 164.386         |

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

a) Tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısaltmalara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

#### VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (42)

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Nakit akım tablosunda, Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı bölümünde yer alan diğer kalemi içerisinde 31.930 Bin YTL tutarında verilen ücret ve komisyon, 277.212 Bin YTL tutarında kredi ve diğer alacaklar karşılığı ile 320.933 Bin YTL tutarında diğer faaliyet giderleri bulunmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim bölümünde yer alan diğer kalemi içerisinde zorunlu karşılıklarda 949.202 Bin YTL azalış, muhtelif alacaklarda 55.906 Bin YTL azalış, diğer aktiflerde 648.258 Bin YTL artış, para piyasalarına borçlarda 387.095 Bin YTL azalış, fonlarda 522.984 Bin YTL artış ve muhtelif borçlarda 138.801 Bin YTL azalış bulunmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı bölümünde yer alan diğer kalemi içerisinde yurtdışı şubelerin gelir giderlerinin ortalama kurdan kayda alınmasından dolayı oluşan farkta 1.247 Bin YTL artış, maddi olmayan duran varlıklarda 5.147 Bin YTL artış, yeniden değerlendirme değer artışı hesabında 8.593 Bin YTL azalış ve iştirakler kur farkında 30.122 Bin YTL azalış bulunmaktadır.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                        | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                       | 756           | -               |
| Kullandırılan Krediler                                                 | -             | -               |
| Diğer Varlıklar                                                        | -             | -               |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                               | -             | -               |
| Diğer Yükümlülükler                                                    | -             | -               |
| Şerefiye                                                               | -             | -               |
| Toplam Alım Bedeli (1)                                                 | 756           | -               |
| Kur Farkı Gelirleri (2)                                                | -             | -               |
| Elde Etme Maliyeti (3)                                                 | 756           | -               |
| Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (4) | -             | -               |
| İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı (5)                                | 756           | -               |

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

|                                                                            | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Net Varlıklar                                                              | 309           | 116.230         |
| Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                           | 309           | 116.230         |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar                             | -             | -               |
| Kullandırılan Krediler                                                     | -             | -               |
| Bankalararası Mevduat                                                      | -             | -               |
| Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar                                     | -             | -               |
| Diğer Yükümlülükler                                                        | -             | -               |
| Satış Geliri (2)                                                           | -             | -               |
| Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (3) | -             | -               |
| Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi                                         | -             | -               |

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar ile bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası ve muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisinin Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre açıklaması, nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakat sağlanmasına ilişkin açıklamalar:

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri ile para piyasası işlemleri nakit, vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                         | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-------------------------|---------------|-----------------|
| Nakit                   | 1.212.694     | 1.171.642       |
| Kasa                    | 228.158       | 341.661         |
| Efektif Deposu          | 93.572        | 94.818          |
| Merkez Bankası          | 890.964       | 735.163         |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4.627.164     | 5.748.629       |

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

|                         | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|-------------------------|---------------|-----------------|
| Nakit                   | 2.731.064     | 1.212.694       |
| Kasa                    | 418.932       | 228.158         |
| Efektif Deposu          | 81.669        | 93.572          |
| Merkez Bankası          | 2.230.463     | 890.964         |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 6.473.097     | 4.627.164       |

6. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yapılacak açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak, Banka'nın, mali durumu ve likidite vaziyeti hakkında ilave açıklamaları:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a) Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

**Bulunmamaktadır.**

b) Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan Banka'nın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları:

BDDK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne muhatap 10 Şubat 2003 tarih ve 1901 sayılı yazısının ekinde yer alan 17 sayılı Tebliğe ilişkin açıklamaların 2'nci maddesinin 2'nci fıkrası hükümleri gereği konsolide olmayan açıklama ve dipnotlarda bu bölüm yer almamaktadır.

c) Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesinde bir artış bulunmamaktadır.

### VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (43)

1. Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşen ortaklıkların unvan ve türlerine, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemine, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarihe ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

**Bulunmamaktadır.**

2. a) İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

**Bulunmamaktadır.**

b) İktisap edilenin faaliyetlerinin azaltılması veya durdurulmasına ilişkin ayrılan karşılıklar hakkında Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen kamuya açıklama zorunlulukları nedeniyle her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değerine ilişkin olarak yapılması gereken açıklamalar:

**Bulunmamaktadır.**

c) Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenememesi hususuna, sebeplerine ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

**Bulunmamaktadır.**

3. Birleşme ve devirlerde yapılacak diğer açıklamalar:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Şİ.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a) Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı:

Bulunmamaktadır.

b) Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları:

Bulunmamaktadır.

c) Birleşme ve devir sonucunda oluşan Banka'nın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı:

Bulunmamaktadır.

4. Bilanço tarihinden sonra, mali tabloların onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak yapılacak açıklamalar ile açıklama yapılması mümkün değil ise bu hususun gerekçelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (44)

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmine, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderlere ilişkin açıklamalar:

a) Cari dönem:

| Banka'nın Dahil<br>Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak<br>ve Bağlı<br>Ortaklıklar |          | Banka'nın<br>Doğrudan<br>ve Dolaylı<br>Ortakları |          | Risk Grubuna<br>Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve<br>Tüzel Kişiler |          |
|------------------------------------------|------------------------------------|----------|--------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------|----------|
|                                          | Nakdi                              | G. Nakdi | Nakdi                                            | G. Nakdi | Nakdi                                                          | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar              |                                    |          |                                                  |          |                                                                |          |
| Dönem Başı Bakiyesi                      | 163.554                            | 503.003  | -                                                | -        | -                                                              | -        |
| Dönem Sonu Bakiyesi                      | 262.348                            | 539.309  | -                                                | -        | -                                                              | -        |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri        | 1.514                              | -        | -                                                | -        | -                                                              | -        |

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

b) Önceki dönem:



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Banka'nın Dahil<br>Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak<br>ve Bağlı<br>Ortaklıklar |          | Banka'nın<br>Doğrudan<br>ve Dolaylı<br>Ortakları |          | Risk Grubuna<br>Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve<br>Tüzel Kişiler |          |
|------------------------------------------|------------------------------------|----------|--------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------|----------|
|                                          | Nakdi                              | G. Nakdi | Nakdi                                            | G. Nakdi | Nakdi                                                          | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar              |                                    |          |                                                  |          |                                                                |          |
| Dönem Başı Bakiyesi                      | 15.857                             | 14.515   | -                                                | -        | -                                                              | -        |
| Dönem Sonu Bakiyesi                      | 163.554                            | 503.003  | -                                                | -        | -                                                              | -        |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri        | 6.789                              | -        | -                                                | -        | -                                                              | -        |

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil<br>Olduğu Risk Grubu(*)<br>Mevduat | İştirak<br>ve Bağlı<br>Ortaklıklar |          | Banka'nın<br>Doğrudan<br>ve Dolaylı<br>Ortakları |          | Risk Grubuna<br>Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve<br>Tüzel Kişiler |          |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|----------|--------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------|----------|
|                                                    | Nakdi                              | G. Nakdi | Nakdi                                            | G. Nakdi | Nakdi                                                          | G. Nakdi |
| Dönem Başı                                         | 18.685                             | 19.940   | -                                                | -        | -                                                              | -        |
| Dönem Sonu                                         | 27.574                             | 18.685   | -                                                | -        | -                                                              | -        |
| Mevduat Faiz Gideri                                | 204                                | 203      | -                                                | -        | -                                                              | -        |

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak diğer açıklamalar:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %1,96, toplam aktiflere oranı %0,40, risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %0,05, toplam pasiflere oranı ise %0,04'tür.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamına ilişkin açıklamalar:

Bu konuya ilişkin olarak b) maddesinde açıklanan hususlar haricinde ilave açıklama yapmayı gerektirecek bir işlem bulunmamaktadır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal kiralama sözleşmelerine taraf olmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2005 itibariyle tüm finansal kiralama işlemlerinden kalan borcu 11.572 Bin YTL'dir (Net 11.189 Bin YTL).

#### IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (45)

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a) Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:

MUY'a ilişkin 14 sayılı Tebliğin "Yüksek enflasyon döneminin sona ermesi" başlıklı 25. maddesinde, "Bu Tebliğin 5'inci maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğu ortadan kalkar. Yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği dönem ile bunun sonrasında yeniden yüksek enflasyon dönemine girilmesi durumunda bu Tebliğ hükümlerine göre enflasyon muhasebesi uygulamasına başlanılacak dönem Kurumca duyurulur. Bu hallerde, dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturur." ifadesi yer almaktadır.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

Bu itibarla, Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında yüksek enflasyon dönemi olarak nitelenen 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. dolayısıyla bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

c) Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %35,61, cari yılda ise %4,54 olarak gerçekleşmiştir. Endekslleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi kapsamında kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Tarih          | TEFE     | Düzeltilme Katsayısı |
|----------------|----------|----------------------|
| 31 Aralık 2002 | 6.478,80 | 1,2971               |
| 31 Aralık 2003 | 7.382,10 | 1,1384               |
| 31 Aralık 2004 | 8.403,80 | 1,0000               |

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmektedir.

e) Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

Banka tarafından amortisman tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 2 ila 50 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortisman tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

|                              |                                   |
|------------------------------|-----------------------------------|
| Binalar                      | %2-10                             |
| Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar | %2-50                             |
| Özel Maliyet Bedelleri       | %20 veya kira süresi ile orantılı |

Maddi duran varlıkların değerinde bir düşüklük olup olmadığına yönelik ekspertiz çalışmaları yapılmış olup, herhangi bir maddi duran varlık için karşılık ayrılmasını gerektirir bir durum ile karşılaşılmamıştır.

f) Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yasal kayıtlarda Banka'nın nominal sermayesi 2.500 Milyon YTL olup, bunun 2.222 Milyon YTL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Tek sermayedar Hazine Müsteşarlığı olup, sermaye pay oranı %100'dür.

Yasal yedeklerin nominal kayıtlı bedeli 683.710 Bin YTL olup 38.522 Bin YTL tutarındaki enflasyondan kaynaklanan artış ile birlikte düzeltilmiş toplam bakiyesi 722.232 Bin YTL'dir. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında yer alan 543.482 Bin YTL ise 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

g) Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı (zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir. Varsa, gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemlere ilişkin açıklama:

Bilanço tarihi itibarıyla bu tür kalemler bulunmamaktadır.

h) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

i) Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

j) Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirlere ilişkin olarak, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır.

## X. BANKA’NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (46)

1. Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgi ve açıklamalar:

|                         | Sayı <sup>(1)</sup> | Çalışan Sayısı <sup>(2)</sup> |                |               |               |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube            | 1.137               | 20.295                        |                |               |               |
|                         |                     |                               | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler | 1                   | 2                             | 1- Afganistan  |               |               |
|                         | 1                   | 2                             | 2- Pakistan    |               |               |
|                         | 1                   | 1                             | 3- İran        |               |               |
|                         |                     |                               |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube           | 1                   | 26                            | 1- ABD         | 640.247       | 94.238        |
|                         | 1                   | 30                            | 2- İngiltere   | 323.899       | 70.419        |
|                         | 1                   | 27                            | 3- Makedonya   | 38.300        | 21.840        |
|                         | 1                   | 21                            | 4- Bulgaristan | 36.122        | 21.307        |
|                         | 1                   | 13                            | 5- Gürcistan   | 11.616        | 5.394         |
|                         | 4                   | 52                            | 6- KKTC        | 1.367.175     | 5.961         |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  | -                   | -                             | -              | -             | -             |

<sup>(1)</sup> Şube sayıları; özel işlem merkezleri, büro, şanj bürosu ve mobil araçları içermemektedir.

<sup>(2)</sup> Yurtiçi şube çalışan sayısı; bölge başkanlıkları ve genel müdürlükte çalışan personel ile yurtdışı iştiraklerde görevli personeli, yurtdışı şube personel sayıları ise yerel personeli de içermektedir.

2. Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi konularına ilişkin açıklamalar:

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka cari dönem içerisinde Hollanda'daki temsilciliğini kapatmış ve İran'da temsilcilik açmıştır.

#### XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (47)

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisine ilişkin açıklamalar:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

#### ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR (52.1, 52.2)

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 15 Sayılı Tebliğ olan "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" nın; "İştiraklerin konsolide mali tablolarda muhasebeleştirilmesi" başlıklı 11'inci, "Mali tabloları konsolidasyon kapsamına alınmayacak bağlı ortaklıklar" başlıklı 5'inci ve "Birlikte kontrol edilen ortaklıkların mali tablolarının konsolide edilmesi" başlıklı 7'nci maddeleri çerçevesinde iştiraklerin, bağlı ortaklıkların ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların aktif toplamalarının ana ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, Banka'nın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması nedeniyle önemlilik ilkesi de dikkate alınarak, Banka konsolide mali tablolar hazırlamamaktadır.

##### YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (48.1)

Kamuya açıklanan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız denetçi görüşü:

31 Aralık 2005 tarihli konsolide olmayan mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

#### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (48.2)

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan ek bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN  
İç Denetim, İç Kontrol  
ve Risk Yönetiminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

Selim Güray ÇELİK  
Genel Müdür  
Yardımcısı

Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı



# MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

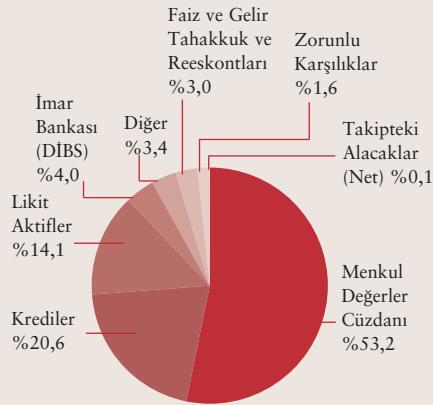
## MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

## &gt;&gt; AKTİF YAPISI

2004 yılında toplam aktifler 56.994 milyon YTL iken 2005 yılında %14 artışla 65.050 milyon YTL'ye ulaşmıştır. İmar Bankası (DİBS) hariç menkul değerler cüzdanı, aktif toplamında %53 ile en büyük paya sahiptir.

| (milyon YTL)                           |               | Pay        |               | Pay        | Değişim   |
|----------------------------------------|---------------|------------|---------------|------------|-----------|
| Aktifler                               | 2005          | (%)        | 2004          | (%)        | (%)       |
| Likit Aktifler                         | 9.204         | 14         | 5.845         | 10         | 57        |
| M.K. Cüzdanı                           | 34.603        | 53         | 31.582        | 55         | 10        |
| İmar Bankası (DİBS)                    | 2.585         | 4          | 4.438         | 8          | (42)      |
| Krediler                               | 13.370        | 21         | 9.073         | 16         | 47        |
| Takipteki Alacaklar (Net)              | 55            | 0          | 62            | 0          | (11)      |
| Zorunlu Karşılıklar                    | 1.038         | 2          | 1.987         | 4          | (48)      |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 1.976         | 3          | 2.363         | 4          | (16)      |
| Diğer                                  | 2.219         | 3          | 1.644         | 3          | 35        |
| <b>Toplam</b>                          | <b>65.050</b> | <b>100</b> | <b>56.994</b> | <b>100</b> | <b>14</b> |

## 2005



| (milyon YTL)    |              | 2005         |              | 2004         |              | Değ.            |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|
| Likit Aktifler  | TL           | YP           | Toplam       | TL           | YP           | Toplam (%)      |
| Nakit Değerler  |              |              |              |              |              |                 |
| ve TCMB         | 2.649        | 82           | 2.731        | 1.118        | 95           | 1.213 125       |
| Bankalar        | 1.111        | 1.736        | 2.847        | 382          | 2.450        | 2.832 1         |
| Para Piyasaları | 3.626        | 0            | 3.626        | 1.800        | -            | 1.800 101       |
| <b>Toplam</b>   | <b>7.386</b> | <b>1.818</b> | <b>9.204</b> | <b>3.300</b> | <b>2.545</b> | <b>5.845 57</b> |

Banka, risk odaklı bir aktif yönetimi doğrultusunda sektördeki büyüklüğü nedeniyle daha ihtiyatlı bir politika izleyerek likiditesini yüksek tutmaktadır. Toplam likit aktiflerde en büyük pay %35 ile Para Piyasaları kalemine aittir.

| (milyon YTL)             |               | 2005         |               | 2004          |              | Değ.             |
|--------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|------------------|
| Menkul Değerler Cüzdanı* | TL            | YP           | Toplam        | TL            | YP           | Toplam (%)       |
| Alım Satım               |               |              |               |               |              |                  |
| Amaçlı M. D.             | 380           | 584          | 964           | 1.167         | 2.320        | 3.487 (72)       |
| Satılmaya                |               |              |               |               |              |                  |
| Hazır M. D.              | 10.549        | 4.228        | 14.777        | 5.573         | 2.543        | 8.116 82         |
| Vadeye Kadar             |               |              |               |               |              |                  |
| Elde Tutulacak           |               |              |               |               |              |                  |
| M. D.                    | 16.777        | 2.085        | 18.862        | 17.799        | 2.180        | 19.979 (6)       |
| <b>Toplam</b>            | <b>27.706</b> | <b>6.897</b> | <b>34.603</b> | <b>24.539</b> | <b>7.043</b> | <b>31.582 10</b> |

\* İmar Bankası (DİBS) hariçtir.

Uzun vadeli ve yatırım amaçlı Devlet İç Borçlanma Senetleri, 2004 yılında olduğu gibi 2005 yılında da menkul kıymet portföyünde en büyük paya sahip olup, görev zararları karşılığında alınan kâğıtların TL bilanço içerisindeki payı 2004 yıl sonunda %40 iken, 2005 sonunda %30'lara düşmüştür. Bunun dışındaki menkul kıymet portföyü tamamen ticari bankalarda olan menkul kıymet portföyü ile eş değerdedir. 27,7 milyar YTL tutarındaki TL portföyün ortalama bileşik getirisi %17,3; 5 milyar ABD doları tutarındaki YP portföyün yıllık ortalama bileşik getirisi %5,8 dir.

| (milyon YTL)      | 2005          |            |               | 2004         |            |              | Değ.      |
|-------------------|---------------|------------|---------------|--------------|------------|--------------|-----------|
| Krediler          | TL            | YP         | Toplam        | TL           | YP         | Toplam       | (%)       |
| Tar. Krediler     | 2.161         | 0          | 2.161         | 1.076        | 0          | 1.076        | 101       |
| Tic. Krediler     | 1.732         | 657        | 2.389         | 1.265        | 809        | 2.074        | 15        |
| Bireysel Krediler | 4.823         | 0          | 4.823         | 2.536        | 0          | 2.536        | 90        |
| Fon Kayn. Kred.   | 3.997         | 0          | 3.997         | 3.387        | 0          | 3.387        | 18        |
| <b>Toplam</b>     | <b>12.713</b> | <b>657</b> | <b>13.370</b> | <b>8.264</b> | <b>809</b> | <b>9.073</b> | <b>47</b> |

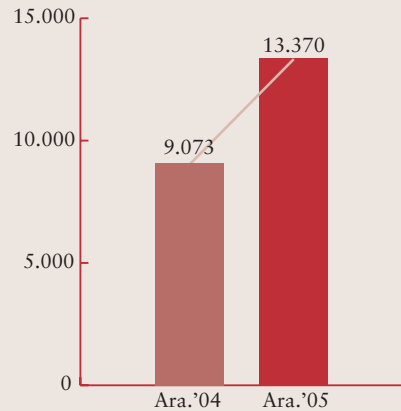
Kredilendirme işlemlerinin 2005 yılında da hedefler ile paralel bir şekilde sürdürülmesi sonucu toplam kredilerde bir önceki yıla göre %47 oranında artış gerçekleştirilmiştir.

2004 yılında üreticilerin finansman ihtiyaçlarının uygun koşullarda karşılanması amacıyla belirli konularla sınırlı olmak üzere başlatılan sübvansiyonlu kredi uygulamasına 2005 yılında kapsamı genişletilerek devam edilmiştir. 2004 yılında toplam 48 bin üreticiye 413 milyon YTL, 2005 yılında ise 175 bin üreticiye toplam 1.891 milyon YTL sübvansiyonlu kredi kullanılmıştır.

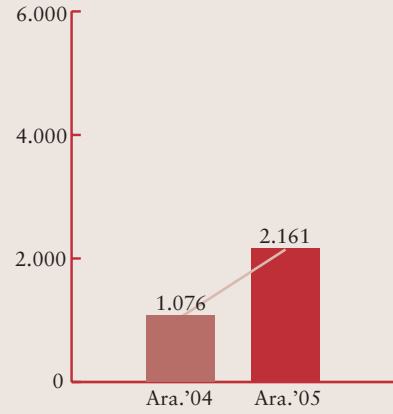
2005 yılında kullanılan sübvansiyonlu kredilere cari faiz oranlarından %25 ile %60 arasında değişen oranlarda indirim yapılmaktadır. Yapılan bu indirimlerle üreticilere yansıtılan faiz oranları yıllık %8 ile %15 aralığına çekilmiştir.

Banka bireysel krediler konusunda uyguladığı faiz/fiyatlama politikası ve artan ürün çeşitliliği sonucunda sektörün önemli bir dinamiği haline gelmiştir. Bireysel krediler, 2004 yılına göre %90 oranında artarak 4,8 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

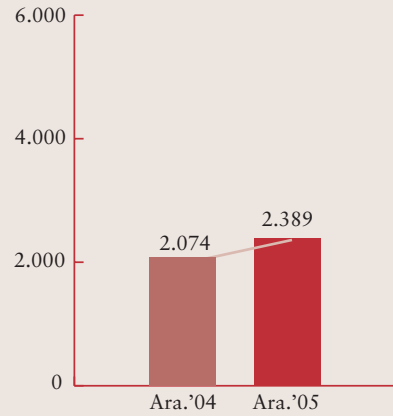
**Toplam Krediler (milyon YTL)**



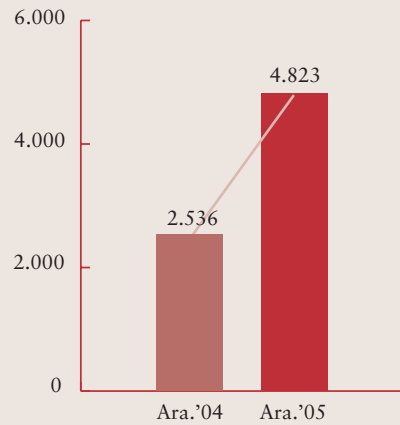
**Tarımsal Krediler (milyon YTL)**



**Ticari Krediler (milyon YTL)**



**Bireysel Krediler (milyon YTL)**



## MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

### DEVAMI

Banka, reel kesime artan oranda finansal destek olma çabalarının bir göstergesi olarak, üreten, istihdam sağlayan, ihracat yapan tüm girişimcilerin yanında yer almaktadır. Ticari krediler bir önceki yıla göre %15 artış göstermiştir. Ticari krediler içinde yer alan küçük işletme kredileri, Banka'nın önem verdiği KOBİ'leri destekleme politikasının da etkisiyle %91 artarak 740 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir.

| (milyon YTL)               |           |           |  | Değ.        |
|----------------------------|-----------|-----------|--|-------------|
| Takipteki Alacaklar        | 2005      | 2004      |  | (%)         |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) | 314       | 382       |  | (18)        |
| Karşılık                   | 259       | 320       |  | (19)        |
| <b>Toplam (Net)</b>        | <b>55</b> | <b>62</b> |  | <b>(11)</b> |

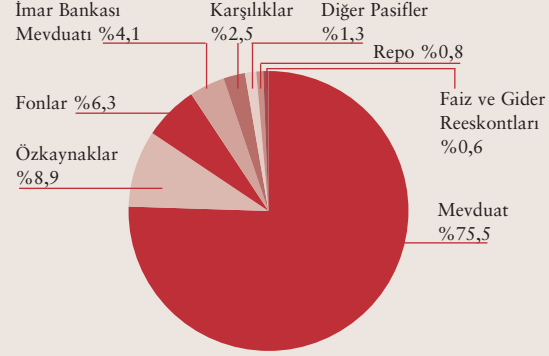
Kredilerde büyük oranda artış sağlanırken, takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payında belirgin bir düşüş yaşanmıştır. Brüt takipteki alacaklar 2004 yılına göre %18 azalmıştır. Gerçekçi kâr ve karşılık politikası paralelinde, takipteki kredilerin tamamına karşılık ayrılmaktadır.

#### >> PASİF YAPISI

2005 yılında mevduat en önemli kaynak olmaya devam etmiştir. 2005 yılı sonunda toplam pasifler içinde mevduatın aldığı pay (İmar Bankası mevduatı hariç) %76 olarak gerçekleşmiştir.

| (milyon YTL)               |               |            |               |            | Değ.      |
|----------------------------|---------------|------------|---------------|------------|-----------|
| Pasifler                   | 2005          | Pay (%)    | 2004          | Pay (%)    | (%)       |
| Mevduat                    | 49.143        | 76         | 40.827        | 71         | 20        |
| İmar Bankası Mevduatı      | 2.635         | 4          | 4.555         | 8          | (42)      |
| BAPP                       | 0             | 0          | 453           | 1          | (100)     |
| Repo                       | 502           | 1          | 436           | 1          | 15        |
| Fonlar                     | 4.113         | 6          | 3.590         | 6          | 15        |
| Faiz ve Gider Reeskontları | 390           | 1          | 320           | 1          | 22        |
| Karşılıklar                | 1.639         | 2          | 781           | 1          | 110       |
| Diğer Pasifler             | 832           | 1          | 985           | 2          | (16)      |
| Özkaynaklar                | 5.796         | 9          | 5.047         | 9          | 15        |
| <b>Toplam</b>              | <b>65.050</b> | <b>100</b> | <b>56.994</b> | <b>100</b> | <b>14</b> |

#### 2005



| (milyon YTL)      |               |            |               |            | Değ.      |
|-------------------|---------------|------------|---------------|------------|-----------|
| Mevduat*          | 2005          | Pay (%)    | 2004          | Pay (%)    | (%)       |
| Bankalar          | 163           | 0          | 416           | 1          | (61)      |
| Tasarruf          | 23.176        | 47         | 17.621        | 43         | 32        |
| Resmi Kuruluşlar  | 6.496         | 13         | 3.926         | 10         | 65        |
| Ticari Kuruluşlar | 4.787         | 10         | 4.682         | 11         | 2         |
| Diğer Kuruluşlar  | 4.109         | 9          | 3.566         | 9          | 15        |
| DTH               | 10.412        | 21         | 10.616        | 26         | (2)       |
| <b>Toplam</b>     | <b>49.143</b> | <b>100</b> | <b>40.827</b> | <b>100</b> | <b>20</b> |

\* İmar Bankası mevduatı hariçtir.

Banka açısından önemli bir kaynak olan mevduatın içinde tasarruf mevduatı %47 ile en büyük paya sahiptir.

2004 yıl sonunda toplam mevduatın %73'ünü oluşturan TL mevduatın payı, 2005 yılsonunda %78'e yükselmiştir.

Mevduat vade yapısı açısından incelendiğinde, vadesiz mevduatın bir önceki yıla göre 8,9 milyar YTL'den %27 oranında artarak 11,3 milyar YTL'ye ulaştığı, toplam mevduat içindeki payının ise %22'den %23'e çıktığı görülmektedir. Vadeli mevduat ise 2005 yılsonunda 38 milyar YTL olup, toplam mevduat içindeki payı %77 olarak gerçekleşmiştir.

| (milyon YTL)    |              |              | Değişim   |
|-----------------|--------------|--------------|-----------|
| Özkaynaklar     | 2005         | 2004         | (%)       |
| Ödenmiş Sermaye | 2.222        | 2.222        | -         |
| Yedekler        | 1.772        | 1.294        | 37        |
| Kâr/(Zarar)     | 1.802        | 1.531        | 18        |
| <b>Toplam</b>   | <b>5.796</b> | <b>5.047</b> | <b>15</b> |

Toplam özkaynaklar 2005 yılsonunda bir önceki yılın aynı dönemine göre %15 oranında artmıştır. Net kâr 2005 yıl sonunda 2004 yılsonuna göre %18 artarak 1.802 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir.

Banka elde ettiği kârları yılsonlarında temettü olarak Hazine'ye ödemektedir. 2004 yılında, 2003 yılı net kârı olan 1.072 milyon YTL üzerinden 835 milyon YTL temettü ile, 2.500 milyon YTL'lik sermaye yedeğimizden kanuni yedekler düşüldükten sonra kalan 1.934 milyon YTL Hazine'ye aktararak, toplam borç stoğunda azalma sağlanmıştır. 2005 yılında da 2004 yılı net kârı olan 1.531 milyon YTL üzerinden kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalan 1.066 milyon YTL temettü Hazine'ye aktarılmıştır.

## >> GELİR GİDER YAPISI

| (milyon YTL)                              |              |              |  |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|--|
| Gelir Tablosu                             | 2005         | 2004         |  |
| Faiz Gelirleri                            | 7.924        | 9.032        |  |
| Faiz Giderleri                            | 5.066        | 5.354        |  |
| <b>Net Faiz Geliri</b>                    | <b>2.858</b> | <b>3.678</b> |  |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri</b>    | <b>500</b>   | <b>408</b>   |  |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar               | 532          | 438          |  |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar              | 32           | 30           |  |
| <b>Sermaye Piyasası İşlem Kârı (Net)</b>  | <b>186</b>   | <b>124</b>   |  |
| <b>Kambiyo Kârı (Net)</b>                 | <b>46</b>    | <b>153</b>   |  |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>           | <b>532</b>   | <b>231</b>   |  |
| <b>Faaliyet Gelirleri Toplamı</b>         | <b>4.122</b> | <b>4.594</b> |  |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı        | 227          | 183          |  |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>           | <b>1.274</b> | <b>1.367</b> |  |
| <b>Faaliyet Kârı</b>                      | <b>2.621</b> | <b>3.044</b> |  |
| <b>Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklerden</b> |              |              |  |
| Kâr/(Zarar)                               | 19           | 6            |  |
| <b>Net Parasal Pozisyon Kârı/(Zararı)</b> | <b>0</b>     | <b>(822)</b> |  |
| <b>Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)</b>           | <b>2.640</b> | <b>2.228</b> |  |
| <b>Vergi Karşılığı</b>                    | <b>(838)</b> | <b>(697)</b> |  |
| <b>Net Kâr/(Zarar)</b>                    | <b>1.802</b> | <b>1.531</b> |  |

2004 yılsonunda 1.531 milyon YTL olan kâr, 2005 yılı sonunda 1.802 milyon YTL'ye ulaşmıştır.

| (milyon YTL)                                    |              |              |  |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|--|
| Faiz Gelirleri                                  | 2005         | 2004         |  |
| Kredilerden Alınan                              | 1.737        | 1.125        |  |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan                   | 222          | 243          |  |
| Bankalardan Alınan                              | 148          | 73           |  |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alınan        | 170          | 297          |  |
| Menkul Değerler Cüzdanından Alınan              | 5.276        | 7.102        |  |
| İmar Bankası Menkul Değerler Cüzdanından Alınan | 360          | 162          |  |
| Diğer                                           | 11           | 30           |  |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>7.924</b> | <b>9.032</b> |  |

Banka faiz gelirleri içinde en büyük paya sahip olan menkul kıymet portföyünden alınan faizler 2005 yılında faizlerdeki düşüşün etkisiyle %26 azalmıştır. Kredilerden alınan faizlerde ise 2005 yılında kredilendirmenin artmasına bağlı olarak, bir önceki yıla göre %54 artış gerçekleşmiştir.

| (milyon YTL)                            |              |              |  |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|--|
| Faiz Giderleri                          | 2005         | 2004         |  |
| Mevduata Verilen                        | 4.630        | 5.082        |  |
| İmar Bankası Mevduatına Verilen         | 360          | 162          |  |
| Bankalararası Para Piyasalarına Verilen | 66           | 105          |  |
| Kullanılan Kredilere Verilen            | 2            | 2            |  |
| Diğer                                   | 8            | 3            |  |
| <b>Toplam</b>                           | <b>5.066</b> | <b>5.354</b> |  |

## MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

### DEVAMI

Faiz giderleri içinde en büyük payı, %91'lik oranla mevduata verilen faizler oluşturmaktadır. Banka faiz giderleri, borçlanma maliyetlerindeki düşüş nedeni ile 2005 döneminde 2004 dönemine kıyasla %5 azalış göstermiştir.

#### >> NAZIM HESAPLAR

Banka nazım hesapları, geçen yılsonuna göre %4 artmıştır. Garanti ve kefaletler içinde teminat mektupları ve akreditifler, taahhütler içinde de cayılabilir kredi tahsis taahhütleri en önemli kalemleri oluşturmaktadır.

| (milyon YTL)           |              |              | Değişim  |
|------------------------|--------------|--------------|----------|
| Nazım Hesaplar         | 2005         | 2004         | (%)      |
| Garanti ve Kefaletler  | 1.813        | 1.627        | 11       |
| Taahhütler             | 3.495        | 3.531        | (1)      |
| Türev Finansal Araçlar | 260          | 175          | 49       |
| <b>Toplam</b>          | <b>5.568</b> | <b>5.333</b> | <b>4</b> |

#### >> RASYOLAR

Mali durum, kârlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin rasyolar aşağıdadır.

|                                                        | 2005  | 2004  |
|--------------------------------------------------------|-------|-------|
| <b>Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu</b>            |       |       |
| Sermaye Standart Rasyosu                               | 48    | 51    |
| (Özkaynak + Kâr) / Toplam Aktifler                     | 8,9   | 8,9   |
| (Özkaynak + Kâr) / (Toplam Aktifler + G. Nakdi K.)     | 8,7   | 8,6   |
| (Özkaynak + Kâr) / (*Mevduat + Mevduat Dışı Kaynaklar) | 10,8  | 11,1  |
| <b>Aktif Kalitesi</b>                                  |       |       |
| Toplam Krediler / Toplam Aktifler                      | 20,6  | 15,9  |
| Takipteki K. (Brüt) / Toplam K.                        | 2,3   | 4,0   |
| Takipteki K.(Brüt) / (Gayri Nakdi K.+Nakdi K.+Tak.K.)  | 2,0   | 3,4   |
| YP Aktifler / YP Pasifler                              | 100,2 | 102,1 |
| <b>Likidite</b>                                        |       |       |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler                       | 14,1  | 10,3  |
| Likit Aktifler / (*Mevduat + Mevduat Dışı Kaynaklar)   | 17,1  | 12,9  |
| <b>Kârlılık</b>                                        |       |       |
| Net Kâr (Zarar) / Ortalama Toplam Aktifler             | 3,0   | 3,0   |
| Net Kâr (Zarar) / Ortalama Özkaynaklar                 | 33,2  | 28,1  |
| Net Kâr (Zarar) / Ortalama Ödenmiş Sermaye             | 81,1  | 68,9  |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>                              |       |       |
| Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri                        | 156,4 | 168,7 |
| Faiz Dışı Gelirler / Faiz Dışı Giderler                | 85,7  | 60,3  |
| Toplam Gelirler / Toplam Giderler                      | 140,0 | 144,0 |
| Faiz Gelirleri / Toplam Gelirler                       | 85,8  | 90,5  |
| Faiz Dışı Gelirler / Toplam Gelirler                   | 14,2  | 9,5   |
| Faiz Giderleri / Toplam Giderler                       | 76,8  | 77,2  |
| Faiz Dışı Giderler / Toplam Giderler                   | 23,2  | 22,8  |

\*İmar Bankası mevduatı hariç tutulmuştur.

# RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Banka'nın taşıdığı riskleri Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde tanımlama, sınıflandırma, ölçme, izleme, analiz etme, kontrol etme ve ilgili yerlere raporlama faaliyetleri bağımsız bir birim tarafından yürütülmektedir.

T.C. Ziraat Bankası tarafından Kasım 2001 itibarıyla oluşturulan Risk Yönetimi biriminin sektör geneli ile karşılaştırıldığında eğitim seviyesi yüksek ve deneyimli personele sahip olmasının bir avantaj olduğu görülmektedir.

## » RİSK YÖNETİMİNDE İZLENEN YÖNTEMLER

Risk yönetimine ilişkin çalışmalarda uluslararası en iyi uygulamalar ve BDDK düzenlemeleri esas alınmaktadır.

Piyasa riskine ilişkin yasal raporlamalar standart yöntemle yapılırken, Banka bünyesinde geliştirilen riske maruz değer yaklaşımı modeli ile Banka içi günlük raporlama üst düzey yönetime elektronik posta ile yapılmaktadır. Kredi ve operasyonel risk ölçümlerine ilişkin olarak Basel II düzenlemesi kapsamında standart yöntemler üzerinde çalışmalar yürütülmektedir. Diğer taraftan, gelişmiş yöntemlere ilişkin veri biriktirme çalışmaları ve bu yöntemlerin uygulanmasına yönelik literatür taraması ve altyapı hazırlıkları devam etmektedir. 2004 sonunda merkezi sisteme geçiş sırasında Basel II standartlarına uygun parametrelerin yeni sisteme tanımlanması veri birikimine katkı açısından olumlu bir çalışma olmuştur.

## » KREDİ DERECELENDİRME (RATING) SİSTEMİ

Bankamızca, Basel II normlarına uyum çerçevesinde 2004 yılında üretici, pazarlama ve hizmet, 2005 yılında da tarım, inşaat - taahhüt ve finans (leasing, faktoring) alanında faaliyet gösteren firmalara ilişkin rating modeli, pazarlama ve hizmet firmalarına ise iki ayrı şablon oluşturulmuştur.

Yukarıda belirtilen alanlarda faaliyet gösteren firmalara yönelik geliştirilen modeller niteliksel ve finansal olmak üzere iki farklı bölümden oluşmaktadır. İçsel Derecelendirme modelleri içerisinde istatistiki ve yargısal metodolojiyi içeren "hibrid yöntemi", modellerin temelini oluşturmaktadır.

Basel II normlarına uyum çerçevesinde bir derecelendirme modeli kurma aşamasında banka vb. kuruluşların karşılaştıkları en önemli sorun veri tabanı oluşturulmasıdır. Ancak, Bankamızda veri toplanması ve söz konusu verilerin kullanılabilir hale getirilmesine yönelik çalışmalar hızlı bir biçimde devam etmektedir.

Hali hazırda kullanılan modellerin Basel II normlarıyla uyumu için revize çalışmaları devam etmekte olup, söz konusu çalışmalar kapsamında bu konuda verilen eğitim ve seminerlere katılım sağlanmaktadır.

Bankamızca oluşturulacak modellerin akabinde, Basel II gerekliliklerinin tamamını karşılaması amacına yönelik olarak oluşturulacak proje grubu tarafından PD, LGD, EAD gibi istatistiki değerlerin hesaplanması, fiyatlama ve

## RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI DEVAMI

teminatlandırma kriterlerinin de ilavesiyle Rating modellerine son şeklinin verilmesi planlanmaktadır.

### » RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

#### Piyasa Riski

Banka’da aylık dönemler itibarıyla Standart Yöntem kullanılarak faiz oranı riski, kur riski, hisse senedi riski ve spesifik riskler ayrı ayrı hesaplanmakta ve Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplamasında kullanılan toplam Piyasa Riskine Maruz Değer’e ulaşılmaktadır.

Döviz pozisyonu yönetiminde pozisyon taşımamaya özen gösteren Banka, piyasa riskine ilişkin olarak aylık ve üç aylık raporların yanı sıra kur riski analizini her döviz cinsi bazında haftalık olarak hazırlamakta ve BDDK’ya iletmektedir. Bunların yanında, Banka alım satım hesaplarında takip edilen kıymetler için günlük Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve Banka üst yönetimi ve ilgili birimlere bilgi amaçlı olarak raporlanmaktadır.

#### Likidite Riski

Banka’da likidite riskine yönelik olarak yürütülen en temel analiz “Likidite Gap Analizi”dir. Ayrıca Bankamızda mevduat dönüşleri baz alınarak “Davranışsal Likidite Gap Analizi” de yapılmaktadır.

Bunların yanında Bankamızda Likit Aktifler/Toplam Aktifler oranının TL ve YP bazda gelişimi izlenmekte, olağanüstü likidite sıkışıklığı halinde başvurulacak kaynaklar takip edilmektedir.

#### Faiz Oranı Riski

Banka’nın faiz oranı hassasiyetini ve faiz değişimlerinin kâr-zarar üzerindeki olası etkilerini değerlendirebilmek için, bilançonun faiz hassasiyeti olan kalemleri tespit edilmekte ve bu kalemlerin vade ya da yeniden fiyatlama dönemleri analiz edilmektedir.

Ayrıca cari faizlerin Bankamız net faiz marjına etkisinin gelecek dönemler için değerlendirilebilmesi amacıyla senaryo analizleri yapılmaktadır.

#### Kredi Riski

Kredi riski ölçümüne yönelik olarak uluslararası kabul görmüş model ve yöntemlerin kullanılması amacıyla ve Banka yapısına en uygun risk ölçüm model ve tekniklerinin tespitine yönelik olarak çeşitli Ar-Ge çalışmaları yapılmaktadır. Basel II düzenlemesinin sermaye yeterlilikleri üzerindeki etkilerinin analiz edilmesini amaçlayan “Sayısal Etki Çalışmaları (QIS)” ile Standart Yöntem ve İçsel Derecelendirme Yöntemleri

üzerine çalışmalar yürütülmekte ve risk yönetiminde en iyi uluslararası uygulamalar incelenerek, ileride gereksinim duyulacak veri tabanının oluşturulmasına yönelik faaliyetler sürdürülmektedir.

Ayrıca, krediler değişik kırımlarda ve farklı unsurlarıyla izlenerek riskleri açısından değerlendirilmekte ve sonuçlar üst yönetime raporlanmaktadır.

#### Operasyonel Risk

Basel Komitesi’nin operasyonel risk için belirlediği Temel Gösterge, Standart ve Alternatif Standart Yaklaşım ile operasyonel riskin sermaye yeterliliği rasyosu üzerindeki etkisi değerlendirilmektedir. Aynı kapsamda İleri Ölçüm Yaklaşımlarına (AMA) geçiş amacıyla, belirlenen kaynaklardan kayıp veri tabanı oluşturma çalışmaları sürdürülmektedir.

Operasyonel risklerin tanımlanması ve risk kültürünün yaygınlaştırılması kapsamında, Banka’nın faaliyetlerindeki operasyonel risk noktalarının belirlenmesi amacıyla “Operasyonel Risk Kataloğu” hazırlanmıştır. Potansiyel operasyonel risklerin etki/sıklığının belirlenmesine yönelik olarak Öz Değerlendirme Yöntemi üzerinde çalışmalar devam etmektedir.

Operasyonel risklerin önlenmesi/azaltılması ile ilgili çalışmalar kapsamında geliştirilen öneriler gerekli makam onayları alındıktan sonra ilgili birimlere iletilmekte ve Üst Düzey Risk Komitesi’nde değerlendirilmektedir.

Banka’nın üst düzey yönetimine, kayıp verisi, anahtar operasyonel risk göstergeleri ve operasyonel risklerin azaltılması amacıyla geliştirilen önerilerin bulunduğu raporlama faaliyeti sürdürülmektedir.

Banka’nın “Acil Durum Planı”, Bankamız portalına konmuş ve basımı yapılarak tüm Genel Müdürlük birimleri ve şubelerine iletilmiştir.

Banka’nın operasyonel riske ilişkin verilerden yararlanılarak operasyonel risk yoğunlaşma noktalarının tespit edilmesi ve izlenmesi çalışmaları kapsamında, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. şubeleri, operasyonel risk düzeyleri açısından değerlendirilmektedir.

Operasyonel riske ilişkin yurtiçi ve uluslararası düzenlemeler ile literatür tarama çalışmaları yapılmakta ve operasyonel riske ilişkin eğitim ve sunumlara katılım sağlanmaktadır.



# DERECELENDİRME NOTLARI

| (31 Ocak 2006 itibariyle) | Not                                     |               | Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------|-----------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Standard & Poor's         | Yabancı Para Karşı<br>Taraf Kredi Riski | BB- / B       | T.C. Ziraat Bankası'nın notları istikrarlı bireysel fonlama tabanını, oldukça iyi düzeyde olan bilanço likiditesini, risklerin tek bir taraf üzerinde yoğunlaşmamış olmasını ve süregelen yeniden yapılandırma sürecini de yansıtmaktadır.                                                                                                                   |
|                           | Mevduat Sertifikası                     | BB- / B       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                           | Görünüm                                 | Pozitif       | Pozitif görünüm ülke görünümü ile aynıdır. Pozitif görünüm aynı zamanda S&P'nin Banka'nın fonlama maliyetlerindeki düşüşün devam edeceği ve makroekonomik koşulların iyileşmesi ile birlikte Banka'nın önündeki iş fırsatlarının artacağı yönündeki beklentilerini yansıtmaktadır. Ülke notunun artması Banka'nın notlarının da artması anlamına gelecektir. |
| FitchRatings              | Yabancı Para                            | BB- / B       | FitchRatings, Banka'nın bireysel notunun Türk Bankacılık Sistemi içindeki güçlü konumunu ve fonlama olanaklarını, sağlam sermaye yapısını ve verimliliği artırma yolunda yapmış olduğu iyileştirmelerin sonucunu yansıttığını belirtmektedir.                                                                                                                |
|                           | Görünüm                                 | Pozitif       | Uzun vadeli yabancı ve yerli para notları ülke notları ile aynıdır.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                           | Ülke (Uzun Vadeli)                      | A (Durağan)   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Moody's                   | Banka Mevduatı                          | B1 / NP       | Türk bankaları için yabancı para mevduat notunun yükseltilmesiyle birlikte T.C. Ziraat Bankası'nın yabancı para mevduat notu da Aralık 2005'te "B2/NP"den "B1/NP"ye yükseltilmiştir.                                                                                                                                                                         |
|                           | Finansal Güç<br>Görünüm                 | E+<br>Durağan | Banka'nın tüm notlarının görünümü durağandır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

# BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

## >> 2001-2005 ÖZET BİLANÇO VE GELİR TABLOSU

(milyon YTL)

| Aktifler                         | 2001          | 2002          | 2003          | 2004          | 2005          |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Likit Aktifler                   | 3.629         | 4.198         | 6.079         | 5.845         | 9.204         |
| Menkul Değerler Cüzdanı          | 15.698        | 20.615        | 28.133        | 36.020        | 37.188        |
| Krediler                         | 4.279         | 4.063         | 5.430         | 9.073         | 13.370        |
| Takipteki Alacaklar (Net)        | 1.060         | 701           | 68            | 62            | 55            |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar  | 234           | 406           | 384           | 340           | 308           |
| Zorunlu Karşılıklar              | 1.131         | 1.498         | 1.624         | 1.987         | 1.038         |
| Faiz ve Gelir T. ve Reeskontları | 2.065         | 4.717         | 3.111         | 2.363         | 1.976         |
| Sabit Kıymetler (Net)            | 298           | 620           | 693           | 732           | 723           |
| Diğer Aktifler                   | 660           | 871           | 1.133         | 572           | 1.188         |
| <b>Toplam</b>                    | <b>29.054</b> | <b>37.689</b> | <b>46.655</b> | <b>56.994</b> | <b>65.050</b> |

(milyon YTL)

| Pasifler                   | 2001          | 2002          | 2003          | 2004          | 2005          |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Mevduat                    | 20.525        | 27.957        | 33.852        | 45.382        | 51.778        |
| Para Piyasaları            | 1.072         | 1.106         | 1.204         | 889           | 502           |
| Fonlar                     | 2.551         | 2.743         | 3.543         | 3.590         | 4.113         |
| Faiz ve Gider Reeskontları | 481           | 429           | 351           | 320           | 390           |
| Karşılıklar                | 568           | 682           | 1.065         | 781           | 1.639         |
| Diğer Pasifler             | 639           | 611           | 807           | 985           | 832           |
| Özkaynaklar                | 3.218         | 4.161         | 5.833         | 5.047         | 5.796         |
| <b>Toplam</b>              | <b>29.054</b> | <b>37.689</b> | <b>46.655</b> | <b>56.994</b> | <b>65.050</b> |

(milyon YTL)

| Kâr / Zarar                              | 2001         | 2002         | 2003         | 2004         | 2005         |
|------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Faiz Gelirleri                           | 11.831       | 11.656       | 10.562       | 9.032        | 7.924        |
| Faiz Giderleri                           | 7.279        | 8.464        | 7.071        | 5.354        | 5.066        |
| <b>Net Faiz Gelirleri</b>                | <b>4.552</b> | <b>3.192</b> | <b>3.491</b> | <b>3.678</b> | <b>2.858</b> |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri          | 171          | 275          | 239          | 408          | 500          |
| Sermaye Piyasası İşlem Kârı (Net)        | (1.522)      | 65           | 547          | 124          | 186          |
| Kambiyo Kârı (Net)                       | (144)        | 107          | 44           | 153          | 46           |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                 | 146          | 180          | 196          | 231          | 532          |
| <b>Faaliyet Gelirleri Toplamı</b>        | <b>3.203</b> | <b>3.819</b> | <b>4.517</b> | <b>4.594</b> | <b>4.122</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı       | 1.285        | 687          | 692          | 183          | 227          |
| Diğer Faaliyet Giderleri                 | 1.051        | 1.599        | 1.472        | 1.367        | 1.274        |
| <b>Faaliyet Kârı</b>                     | <b>867</b>   | <b>1.533</b> | <b>2.353</b> | <b>3.044</b> | <b>2.621</b> |
| Bağlı Ortak ve İştiraklerden Kâr / Zarar | 8            | 20           | 13           | 6            | 19           |
| Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı        | 0            | (933)        | (547)        | (822)        | 0            |
| <b>Vergi Öncesi Kâr</b>                  | <b>875</b>   | <b>620</b>   | <b>1.819</b> | <b>2.228</b> | <b>2.640</b> |
| Vergi Karşılığı                          | 349          | 464          | 747          | 697          | 838          |
| <b>Net Dönem Kâr / Zararı</b>            | <b>526</b>   | <b>156</b>   | <b>1.072</b> | <b>1.531</b> | <b>1.802</b> |

# ADRES BİLGİLERİ

## Genel Müdürlük

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.  
Bankalar Cad. No: 42  
06107 Ulus Ankara  
Tel : (0 312) 310 37 50  
www.ziraat.com.tr  
www.ziraatbank.com.tr

## Yurtdışı Şubeler

### New York Şubesi

330 Madison Avenue 32nd Floor  
New York NY 10017 USA  
Tel : (1 212) 557 56 12  
Faks : (1 212) 490 80 76  
E-mail: info@ziraatnewyork.com  
www.ziraatnewyork.com

### Londra Şubesi

Basildon House 7-11 Moorgate  
London EC2R 6DB England  
Tel : (44 207) 600 49 85  
Faks : (44 207) 600 49 87  
E-mail: main@ziraatbank.co.uk

### Üsküp Şubesi

Ul. Jeleznička No: 8  
1000 Skopje Macedonia  
Tel : (389 2) 311 13 37  
(389 2) 313 22 96  
Faks : (389 2) 311 00 13  
E-mail: tczbsk@mol.com.mk

### Sofya Şubesi

19 Sveta Nedelia Square  
1000 Sofia Bulgaria  
Tel : (359 2) 980 66 61  
Faks : (359 2) 980 21 13  
E-mail: ziraat@medicom.bg

## Tiflis Şubesi

Uznadze 117 / David Agmashenebeli  
Ave. 148 0164 Tbilisi Georgia  
Tel : (995 32) 94 37 04  
Faks : (995 32) 94 38 34  
(995 32) 94 30 78  
E-mail: tbilisi@ziraatbank.ge

## KKTC Şubeleri

### Lefkoşa Merkez Şubesi

Girne Kapı Cad. İbrahim Paşa Sok.  
No: 105 Lefkoşa KKTC  
Tel : (0 392) 228 25 56  
(0 392) 227 05 87  
(0 392) 228 25 52  
Faks : (0 392) 228 86 09  
(0 392) 228 24 01  
E-mail: lefkosa@ziraatbank.com.tr

### Girne Şubesi

Atatürk Cad. Phelecia Court Sitesi  
Kordonboyu No: 37 Girne KKTC  
Tel : (0 392) 815 22 10  
(0 392) 815 21 02  
(0 392) 815 89 65  
Faks : (0 392) 815 25 84  
E-mail: girne@ziraatbank.com.tr

### Gazimağusa Şubesi

Larnaka Yolu Cıvıslı Apt. No: 1  
Gazimağusa KKTC  
Tel : (0 392) 366 24 88  
(0 392) 366 65 66  
Faks : (0 392) 366 44 76  
E-mail: gazimagusa@ziraatbank.com.tr

## Güzelyurt Şubesi

Ecevit Cad. No: 231  
Güzelyurt KKTC  
Tel : (0 392) 714 21 48  
(0 392) 714 27 29  
Faks : (0 392) 714 27 63  
E-mail: guzelyurt@ziraatbank.com.tr

## Temsilcilikler

### Kabil Temsilciliği

Shar-e Now Hadji Yakub Square  
Shansab Building No. 11  
Kabul Afganistan  
Tel : (93 75) 202 13 82  
Faks : (93 20) 220 32 67  
E-mail: ziraatbankkabul@neda.af  
kabul@ziraatbank.com.tr

### Karaçi Temsilciliği

Ground Floor Bahria Complex-1  
M.T. Khan Road Karachi Pakistan  
Tel : (92 21) 561 04 48  
Faks : (92 21) 561 05 38  
E-mail: ziraatkarachi@cyber.net.pk  
karachi@ziraatbank.com.tr

### Tahran Temsilciliği

Africa Blvd. Anahita Tower No:184  
Suit 604 6th floor Tehran, Iran  
Tel : (98 21) 8878 3417  
(98 21) 8878 3418  
Faks : (98 21) 8878 3526  
E-mail: tehran@ziraatbank.com.tr

## ADRES BİLGİLERİ

### DEVAMI

#### Yurtdışı İştirakler

##### Ziraat Bank International AG

Hochstrasse 50, 60313  
Frankfurt am Main Germany  
Tel : (49 69) 29 80 50-51  
Faks : (49 69) 28 01 22  
www.ziraatbank.de

##### Turkish Ziraat Bank Bosnia dd

Pehlivanusa bb, 71000  
Sarajevo Bosnia Herzegovina  
Tel : (387 33) 254 050  
Faks : (387 33) 254 051  
www.ziraatbosnia.com

##### Ziraat Bank (Moscow) CJSC

Mosalko Plaza One 16  
Marksistkaya Ulitsa, 1st Floor  
109147 Moscow Russian Federation  
Tel : (7 495) 232 67 37  
Faks : (7 495) 232 67 36  
www.ziraatbank.ru

##### Bank Service A.D.

Bankservice Joint Stock Company  
Krasno Selo, 41 Tzar Boris III Blvd.  
Sofia 1612 Bulgaria  
Tel : (359 2) 988 87 65  
Faks : (359 2) 981 45 18  
www.bsbg.net

##### Kazakhstan Ziraat International Bank

Klochkov Street No: 132  
480057 Almaty Kazakhstan  
Tel : (7 3272) 50 60 80  
Faks : (7 3272) 50 60 82  
www.kzibank.com

##### Uzbekistan-Turkish Bank (UT-Bank)

Drujba Naradov Str. No: 15/B  
Tashkent Uzbekistan  
Tel : (998 71) 173 83 24  
(998 71) 173 83 25  
Faks : (998 71) 173 90 51  
(998 71) 120 63 62  
www.utbk.com

##### Turkmen Turkish Joint-Stock Commercial Bank

Mahdumguly Avenue 111/2  
744000 Ashgabat Turkmenistan  
Tel : (993 12) 51 10 13 -  
(993 12) 51 07 31  
Faks : (993 12) 51 11 23 -  
(993 12) 51 04 92

##### Azer - Turk Bank Open Joint Stock Company

Islam Seferli Küçesi 5  
AZ 1005 Bakü Azerbaijan  
Tel : (994 12) 497 43 16 - 19  
Faks : (994 12) 498 37 02  
www.azerturkbank.biz

##### Banque Du Bosphore

8 Rue Euler  
F-75008 Paris France  
Tel : (33 1) 56 89 90 90  
Faks : (33 1) 47 20 02 36  
www.banquedubosphore.fr

#### Yurtiçi İştirakler

##### Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.

Büyükdere Cad. No: 43 B Blok K: 2  
34398 Maslak İstanbul  
Tel : (0 212) 286 18 28  
Faks : (0 212) 286 18 36  
www.ziraatleasing.com.tr

##### Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Büyükdere No: 43 B Blok Kat: 3  
34398 Maslak İstanbul  
Tel : (0 212) 285 11 50  
(10 hat Pbx)  
Faks : (0 212) 285 16 61  
(0 212) 285 19 91  
www.ziraatyatirim.com.tr

##### Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.

Levent Çarşısı Cad. Emlak Çarşısı  
Kat: 1 34330 1. Levent İstanbul  
Tel : (0 212) 278 10 53  
Faks : (0 212) 279 47 51  
www.ziraatportfoy.com.tr

##### Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.

Büyükdere No: 45 C Blok Kat: 3  
34398 Maslak İstanbul  
Tel : (0 212) 328 25 25  
Faks : (0 212) 328 24 50  
www.bilesim.net.tr

##### Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.

Eskişehir Yolu 4 km 2. Cad. No: 63  
C Blok 06520 Söğütözü Ankara  
Tel : (0 312) 289 14 00  
Faks : (0 312) 289 14 50  
www.fintek.com.tr

##### Arap Türk Bankası A.Ş.

Vali Konağı Cad. No: 10 Nişantaşı  
34367 Şişli İstanbul  
Tel : (0 212) 225 05 00  
Faks : (0 212) 225 05 26  
www.arapturkbank.com.tr



[www.ziraat.com.tr](http://www.ziraat.com.tr)



T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.